

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Школа инженерного предпринимательства
Направление подготовки: 38.03.01 «Экономика»

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

Тема работы
Банковские риски и надежность банков в Китае (на примере Народного банка Китая)

УДК: 336.71:330.131.7(510)

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
ЗБ61	Хэ Пэйбо		

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент ШИП	Ермушко Ж.А.	к.э.н.		

КОНСУЛЬТАНТЫ:

По разделу «Социальная ответственность»

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент ШИП	Черепанова Н.В.	к.э.н.		

Нормоконтроль

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Программист	Долматова А.В.			

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:

Руководитель ООП	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Профессор	Барышева Г.А.	д.э.н.		

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ООП 38.03.01 ЭКОНОМИКА

38.03.01 Экономика

Код	Результат обучения
<i>Универсальные компетенции</i>	
P1	Осуществлять коммуникации в профессиональной среде и в обществе в целом, в том числе на иностранном языке, разрабатывать документацию, презентовать и защищать результаты комплексной экономической деятельности.
P2	Эффективно работать индивидуально, в качестве <i>члена команды</i> , состоящей из специалистов различных направлений и квалификаций, с делением ответственности и полномочий за результаты работы и готовность <i>следовать корпоративной культуре</i> организации
P3	Демонстрировать <i>знания</i> правовых, социальных, этических и культурных аспектов хозяйственной деятельности, осведомленность в вопросах охраны здоровья и безопасности жизнедеятельности.
P4	<i>Самостоятельно учиться</i> и непрерывно <i>повышать квалификацию</i> в течение всего периода профессиональной деятельности
P5	Активно пользоваться основными методами, способами и средствами получения, хранения, переработки информации, навыками работы с компьютером как средством управления информацией, работать с информацией в глобальных компьютерных сетях
<i>Профессиональные компетенции</i>	
P6	Применять знания математических дисциплин, статистики, бухгалтерского учета и анализа для подготовки исходных данных и проведения расчетов экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-правовой базы;
P7	Принимать участие в выработке и реализации для конкретного предприятия рациональной системы организации учета и отчетности на основе выбора эффективной учетной политики, базирующейся на соблюдении действующего законодательства, требований международных стандартов и принципах укрепления экономики хозяйствующего субъекта;
P8	Применять глубокие знания основ функционирования экономической системы на разных уровнях, истории экономики и экономической науки для анализа социально-значимых проблем и процессов, происходящих в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем
P9	Строить стандартные теоретические и эконометрические модели исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к области профессиональной деятельности, прогнозировать, анализировать и интерпретировать полученные результаты с целью принятия эффективных решений.
P10	На основе аналитической обработки учетной, статистической и отчетной информации готовить информационные обзоры, аналитические отчеты, в соответствии с поставленной задачей, давать оценку и интерпретацию полученных результатов и обосновывать управленческие решения.
P11	Внедрять современные методы бухгалтерского учета, анализа и аудита на основе знания информационных технологий, международных стандартов учета и финансовой отчетности

Код	Результат обучения
P12	осуществлять преподавание экономических дисциплин в общеобразовательных учреждениях, образовательных учреждениях начального профессионального, среднего профессионального, высшего профессионального и дополнительного профессионального образования.
P13	Принимать участие в разработке проектных решений в области профессиональной и инновационной деятельности предприятий и организаций, подготовке предложений и мероприятий по реализации разработанных проектов и программ с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий
P14	Проводить теоретические и прикладные исследования в области современных достижений экономической науки в России и за рубежом, ориентированные на достижение практического результата в условиях инновационной модели российской экономики
P15	Организовывать операционную (производственную) и коммерческую деятельность предприятия, осуществлять комплексный анализ его финансово-хозяйственной деятельности использовать полученные результаты для обеспечения принятия оптимальных управленческих решений и повышения эффективности.

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Школа инженерного предпринимательства
Направление подготовки : 38.03.01 Экономика

УТВЕРЖДАЮ:
Руководитель ООП

(Подпись) (Дата) (Ф.И.О.)

ЗАДАНИЕ

на выполнение выпускной квалификационной работы

В форме:

Бакалаврской работы

Студенту:

Группа	ФИО
ЗБ61	Хэ Пэйбо

Тема работы:

Банковские риски и надежность банков в Китае (на примере Народного банка Китая)	
Утверждена приказом директора (дата, номер)	62-5/с от 02.03.2020
Срок сдачи студентом выполненной работы:	18.06.2020г.

ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ;

Исходные данные к работе <i>(наименование объекта исследования или проектирования; производительность или нагрузка; режим работы (непрерывный, периодический, циклический и т. д.); вид сырья или материал изделия; требования к продукту, изделию или процессу; особые требования к особенностям функционирования (эксплуатации) объекта или изделия в плане безопасности эксплуатации, влияния на окружающую среду, энергозатратам; экономический анализ и т. д.).</i>	<ol style="list-style-type: none">1. Учебная и научная литература по по проблемам риск - менеджмента .2. Данные производственной практики и преддипломной практики.3. Данные учебно-исследовательской работы студента.4. Статьи в печатных периодических изданиях.5. Статьи в электронных изданиях.
Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов <i>(аналитический обзор по литературным источникам с целью выяснения достижений мировой науки техники в рассматриваемой области; постановка задачи исследования, проектирования, конструирования; содержание процедуры исследования, проектирования, конструирования; обсуждение результатов выполненной работы; наименование дополнительных разделов, подлежащих разработке; заключение по работе).</i>	<ol style="list-style-type: none">1. Социальная ответственность
Перечень графического материала <i>(с точным указанием обязательных чертежей)</i>	Таблицы, рисунки

Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы (с указанием разделов)	
Раздел	Консультант
Корпоративная социальная ответственность	Черепанова Н.В.

Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику	15.02.2020
---	-------------------

Задание выдал руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент ШИП	Ермушко Ж.А.	к.э.н.		15.02.2020

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
ЗБ61	Хэ Пэйбо		15.02.2020

ЗАДАНИЕ ДЛЯ РАЗДЕЛА «СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ»

Студенту:

Группа	ФИО
ЗБ61	Хэ Пэйбо

Школа	Инженерного предпринимательства		-
Уровень образования	Бакалавр	Направление	38.03.01 Экономика, профиль «Экономика предприятий и организаций»

Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»:

<p>1. Описание рабочего места (рабочей зоны, технологического процесса, механического оборудования) на предмет возникновения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - вредных проявлений факторов производственной среды (метеоусловия, вредные вещества, освещение, шумы, вибрации, электромагнитные поля, ионизирующие излучения) - опасных проявлений факторов производственной среды (механической природы, термического характера, электрической, пожарной природы) - негативного воздействия на окружающую природную среду (атмосферу, гидросферу, литосферу) - чрезвычайных ситуаций (техногенного, стихийного, экологического и социального характера) 	<p>Рабочее место является комфортным и полностью соответствует безопасному месту для выполнения работы. Освещение общее и местное с оптимальной мощностью. Также в помещении, где рабочее место находится кондиционер воздуха, для обеспечения комфортного микроклимата. Полностью отсутствуют источники шума и вибрации. Все находящиеся электроприборы отвечают требованиям пожарной безопасности.</p>
---	--

<p>2. Список законодательных и нормативных документов по теме</p>	<p>1. «Трудовой кодекс КНР»: http://www.gov.cn/banshi/2005-05/25/content_905.htm</p>
<p>Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке:</p>	
<p>1. Анализ факторов внутренней социальной ответственности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - принципы корпоративной культуры исследуемой организации; - системы организации труда и его безопасности; - системы социальных гарантий организации; - оказание помощи работникам в критических ситуациях. 	<p>Реализация программ по подготовке квалифицированных кадров; Улучшение условий жизни работников; Социальные пакеты компании; Оплата страхования сотрудников и реализация курортно-оздоровительных процедур.</p>
<p>2. Анализ факторов внешней социальной ответственности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - содействие охране окружающей среды; - взаимодействие с местным сообществом и местной властью; - спонсорство и корпоративная благотворительность. 	<p>Участие в благотворительных мероприятиях; Охрана окружающей среды; Финансовые затраты на местные сообщества.</p>
<p>3. Правовые и организационные вопросы обеспечения социальной ответственности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - анализ правовых норм трудового законодательства; - анализ специальных (характерные для исследуемой области деятельности) правовых и нормативных законодательных актов; - анализ внутренних нормативных документов и регламентов организации в области исследуемой деятельности 	

Перечень графического материала:	1. Таблица 18 – Стейкхолдеры «Народный банк Китая» 2. Таблица 19 – Структура программ КСО 3. Таблица 20 – Экономические затраты на мероприятия КСО
---	--

Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику	15.02.2020г.
---	---------------------

Задание выдал консультант:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Черепанова Н.В.	к.ф.н.		15.02.2020

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
ЗБ61	Хэ Пэйбо		15.02.2020

Реферат

Выпускная квалификационная работа содержит 94 страницы, 29 рисунков, 20 таблиц, 2 формулы, 48 использованных источников.

Ключевые слова: коммерческие банки, риск, анализ, управление риском, методы оценки риска, банковская система, факторы снижения риска в коммерческом банке.

Объектом исследования является: управление риском на примере Народного банка Китая.

Предметом исследования являются: факторы и условия функционирования коммерческого банка, влияющие на управление банковским риском.

Цель работы – разработка мероприятий по снижению банковского риска в деятельности Народного банка Китая.

В результате исследования: разработаны мероприятия по оптимизации банковского риска, возникающего в деятельности Народного банка Китая.

Практическое значение: на основе оценки эндогенных и экзогенных факторов разработаны сводные мероприятия, дана оценка эффективности от внедрения организационных мероприятий по снижению банковского риска коммерческого банка.

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ	13
1 СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ КАТЕГОРИИ «БАНКОВСКИЕ РИСКИ»	16
1.1 Содержание категории «банковский риск» и его классификация	16
1.2 Оценки финансовых банковских рисков.....	23
1.3 Основные элементы механизма регулирования банковских рисков ...	28
2 НАЦИОНАЛЬНАЯ СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ КИТАЯ	35
2.1 Основные факторы, влияющие на уровень банковского риска в Китае .	35
2.2 Особенности управления банковскими рисками в банковской системе Китая	40
2.3 Формирование эффективной организационной структуры в коммерческом банке в целях оптимизации банковских рисков (на примере народного банка Китая)	46
3 АНАЛИЗ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЁМЩИКА В СИСТЕМЕ МИНИМИЗАЦИИ КРЕДИТНОГО РИСКА (НА ПРИМЕРЕ НАРОДНОГО БАНКА КИТАЯ)	56
3.1 Основные направления оптимизации уровня кредитного риска (на примере народного банка Китая)	56
3.2 Особенности практики планирования уровня кредитного риска на примере народного банка Китая	65
3.3 Основные инструменты в системе минимизации банковских рисков (на примере народного банка Китая)	69
4 СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	76
4.1 Анализ факторов внутренней социальной ответственности	78
4.2 Анализ факторов внешней социальной ответственности	81
4.3 Правовые и организационные вопросы обеспечения социальной ответственности	83
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	86

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	88
--	----

Введение

Актуальность работы. Управление финансовыми рисками в банковской деятельности весьма значимо, поскольку банковская сфера предполагает работу со значительными денежными и другими средствами, потеря которых влечет за собой банкротство не только банка, но и других субъектов экономической деятельности – вкладчиков и клиентов банка.

Функция по управлению финансовыми рисками банка также необходима в оценке платежеспособности контрагента банка, рентабельности предполагаемых проектов, оценке инициатив банка.

Основой банковского дела, является принятие и эффективное управление банковскими финансовыми рисками.

Управление финансовыми банковскими рисками, является основным движущим фактором развития банка в рыночных условиях экономики. Управление финансовыми рисками еще недостаточно исследовано, но составляет значительную теоретическую и практическую актуальность для банка.

Для обеспечения безопасности банка необходимо сформулировать концепцию управления финансовыми рисками в банковской сфере.

Все вышеизложенное, обосновывает актуальность данной темы исследования.

Данную тему исследовали различные авторы, такие как: Алешина А.В., Булгаков А.Л.¹, Альционе О.А.², Афанасьев С.В.³, Бабенкова С.Ю.⁴, Бадмаева Э.С., Муханова И.Н.⁵, Балясова А.А., Солдатова Д.Ю.⁶, Батталова

¹ Алешина А.В., Булгаков А.Л. Системный риск и финансовый кризис: какие уроки можно извлечь из прошлых финансовых кризисов // Экономика и управление: проблемы, решения. 2017. Т. 3. № 4.– С. 62-72.

² Альционе О.А. Управление рыночными рисками при осуществлении операций с производными финансовыми инструментами // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2017. № 6-7. –С. 181-183.

³ Афанасьев С.В. Генезис мошенничества: почему люди обманывают банки и как снизить риски финансового мошенничества // Управление финансовыми рисками. 2017. № 3.– С. 202-214.

⁴ Бабенкова С.Ю. Основные риски исламских банков в современной финансовой системе // Путеводитель предпринимателя. 2017. № 34. –С. 47-53.

⁵ Бадмаева Э.С., Муханова И.Н. Основы управления финансовыми рисками банка // В сборнике: перспективы развития науки в современном мире сборник статей по материалам XIII международной

А.Р.⁷, Борисенко С.С.⁸, Бороденкова М.А.⁹, Булатова Э.А.¹⁰, Бураева Е.В., Рвачева Н.В.¹¹, Бут В.В., Абальмаз В.В.¹², Бушукина В.И.¹³, Волкова Н.В.¹⁴, Галеева З.Т.¹⁵, Гармаева Э.Ц., Жамьянова С.В.¹⁶, Господарчук Г.Г., Господарчук С.А.¹⁷, Григорьева Я.И.¹⁸, Гриджук Д.М.¹⁹, Грудцын А.С.²⁰, Дарчинов Э.В.²¹, Даувальтер И., Титаренко И.А.²² и др.

Цель – выявить особенности банковских рисков и надежности банков в Китае. Задачи:

научно-практической конференции. Уфа, 2018. С. 9-15.

⁶ Баясова А.А., Солдатова Д.Ю. Анализ и оценка рисков финансовой устойчивости банка (на примере ПАО «Сбербанк») // Контентус. 2018. № 11 (76). –С. 41-49.

⁷ Батталова А.Р. Управление финансовыми рисками банка (на примере коммерческого банка) // В сборнике научное сообщество студентов XXI столетия. Экономические науки: сборник статей по материалам LXXIX студенческой международной научно-практической конференции. Новосибирск, 2019. С. 47-52.

⁸ Борисенко С.С. Проблемы управления финансовыми рисками в банковской деятельности // Молодой ученый. 2018. № 19 (205). –С. 31-33.

⁹ Бороденкова М.А. Проблема процентного риска коммерческого банка и её раскрытие в финансовой отчетности // Высшая школа. 2017. № 3. –С. 18-19.

¹⁰ Булатова Э.А. Риски при формировании банковских ресурсов и их влияние на финансовую безопасность банка // В сборнике: Финансово-экономическая безопасность Российской Федерации и ее регионов Сборник материалов II Международной научно-практической конференции. 2017. –С. 154-155.

¹¹ Бураева Е.В., Рвачева Н.В. Финансовый механизм как средство сдерживания рисков коммерческих банков // Вестник Кемеровского государственного университета. Серия: Политические, социологические и экономические науки. 2019. № 1.– С. 45-49.

¹² Бут В.В., Абальмаз В.В. Управление рисками банка // Энигма. 2019. Т. 1. № 8-1. –С. 211-221.

¹³ Бушукина В.И. Оценка уровня финансовой безопасности регионального российского банка // В сборнике: Проблемы экономического роста и устойчивого развития территорий Материалы II международной научно-практической интернет-конференции. 2017. –С. 341-345.

¹⁴ Волкова Н.В. Проблемы управления финансовыми рисками коммерческих банков // В сборнике: Наука, образование, общество: тенденции и перспективы развития Сборник материалов X Международной научно-практической конференции. Редколлегия: О.Н. Широков [и др.]. 2018. –С. 226-228.

¹⁵ Галеева З.Т. Изменчивость обменных курсов и ее воздействие на управление рисками с использованием внутренних моделей в коммерческих банках // Проблемы современной науки и образования. 2017. № 30 (112). –С. 37-44.

¹⁶ Гармаева Э.Ц., Жамьянова С.В. Анализ управления финансовыми рисками коммерческого банка // Экономический вестник Восточно-Сибирского государственного университета технологий и управления. 2018. № 5. –С. 48-56.

¹⁷ Господарчук Г.Г., Господарчук С.А. Анализ финансовой устойчивости коммерческих банков на основе соотношения доходности и риска // Экономический анализ: теория и практика. 2017. Т. 16. № 11 (470).– С. 2123-2144.

¹⁸ Григорьева Я.И. Агрегирование данных о рисках как новый подход к управлению финансовой устойчивостью и безопасностью функционирования банков республики Беларусь / В книге: Банковский бизнес и финансовая экономика: современное состояние, глобальные тренды и перспективы развития Тезисы докладов III Международной научно-практической конференции молодых ученых. Редкол.: Л.И. Стефанович (гл. ред.) [и др.]. 2018. –С. 100-104.

¹⁹ Гриджук Д.М. Основные центры ответственности и виды финансовых рисков в коммерческом банке // Формирование рыночных отношений в Украине. 2017. № 11 (198). –С. 31-36.

²⁰ Грудцын А.С. Оценка валютных рисков коммерческих банков и их влияние на финансовый результат // Интернаука. 2018. № 19-2 (53). –С. 10-12.

²¹ Дарчинов Э.В. Формирование системы методов оценки финансовых рисков коммерческого банка // В сборнике: Трибуна молодого ученого - 2018 Сборник научных трудов. 2018. –С. 176-182.

²² Даувальтер И., Титаренко И.А. Методологические аспекты управления финансовыми рисками в коммерческом банке // В сборнике: Финансово-экономические проблемы региональной экономики сборник статей по материалам научного семинара преподавателей и студентов. под общ. ред. Ю.М. Складаровой. 2017.– С. 49-55.

- провести сравнительный анализ экономической категории «банковские риски»;
- исследовать национальную систему управления банковскими рисками в коммерческих банках Китая;
- провести анализ кредитоспособности заёмщика в системе минимизации кредитного риска (на примере Народного банка Китая).

Объект - «Народный банк Китая». Предмет - банковские риски и надежность банков в Китае (на примере «Народный банк Китая»)

Методы исследования: синтез, обобщение, абстрагирование, наблюдение, статистический анализ, метод расчетов.

Структура работы. Работа состоит из введения, трех глав, включающих параграфы, выводов по главам, заключения и списка литературы.

1 Сравнительный анализ экономической категории «банковские риски»

1.1 Содержание категории «банковский риск» и его классификация

Риск в банковской деятельности - это вполне объективное явление и успех гарантирован в случае нахождения оптимального соотношения между риском и доходностью²³.

Лаврушин О.И.²⁴ считает, что риск - это деятельность, предназначенная для достижения успеха в условиях неопределенности, которая требует от хозяйствующих субъектов преодоления негативных событий и знаний.

Наиболее объективное определение риску дает Волков А.А. Автор утверждает, что риск - это возможность получения убытков или отклонения от запланированных показателей, в результате осуществления субъектом экономических отношений деятельности в условиях неопределенности.

По мнению Шапкина А.С.²⁵, риском является возможность получения банком убытков или недополучения запланированных доходов в результате проведения определенных финансовых операций.

Последнее может быть вызвано обесценением кредитной задолженности, которое в свою очередь, может происходить по двум причинам: выполнение обязательств должником ранее установленного срока; задержка в исполнении, частичное или полное неисполнение должником своих обязательств перед кредитором.

Это может быть обусловлено неспособностью уплатить задолженность, нежеланием выполнять обязательства, недисциплинированностью заемщика или неспособностью провести оплату

²³ Умурзаков С.И. Анализ финансовых рисков в исламских коммерческих банках // Аллея науки. 2017. Т. 1. № 12. –С. 57-69.

²⁴ Лаврушин О.И. Финансы и кредит. - М.: Кнорус, 2015. – С.80.

²⁵ Шапкин А.С. Банковские риски. – М.: Дашков и Ко, 2015. – С.65.

по другим причинам, связанным с внутренними процессами кредитной организации или внешними событиями (что, в основном, соответствует реализации операционного риска)²⁶.

Риски указывают на то, что действия, предназначенные для достижения успеха, являются неопределенными и требуют, чтобы экономические агенты обладали навыками и знаниями для преодоления негативных событий²⁷.

Банком России в соответствии с рекомендациями, разработанными Базельским комитетом по банковскому надзору «Основополагающие принципы банковского надзора» в приложении № 2 к Положению «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (утв. Банком России 16.12.2003 N 242-П)²⁸ приводится классификация банковских рисков по субъективности факторов риска. Указанный нормативный документ содержит 3 группы банковских рисков (рисунок 1).

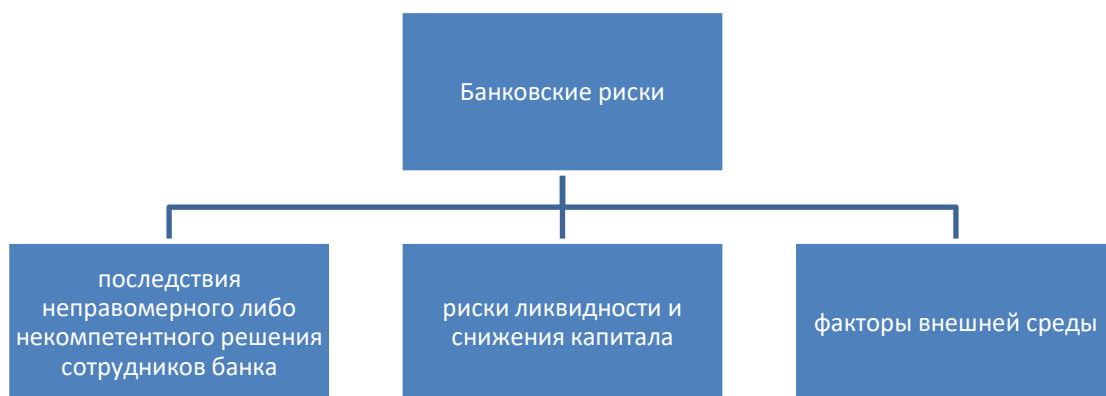


Рисунок 1 – Банковские риски

Первая группа представлена рисками, которые возникают в результате последствий неправомерного либо некомпетентного решения сотрудников

²⁶ Хаданович А. Национальная оценка рисков ОД/ФТ в банках и некредитных финансовых организациях // Банковский вестник. 2019. № 4 (669). –С. 22-31.

²⁷ Алешина А.В., Булгаков А.Л. Системный риск и финансовый кризис: какие уроки можно извлечь из прошлых финансовых кризисов // Экономика и управление: проблемы, решения. 2017. Т. 3. № 4. –С. 62-72.

²⁸ Положение «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (утв. Банком России 16.12.2003 № 242-П) (ред. от 04.10.2017) // Консультант-Плюс, 2018.

банка²⁹.

Это (рисунок 2):

- 1) риски хищения ценностей;
- 2) риски, возникающие при проведении сделок либо операций, которые наносят ущерб кредитному учреждению;
- 3) риски вовлечения банка в криминальную экономику;
- 4) риски недополучения прибыли;
- 5) риски использования работниками банка инсайдерских данных, в процессе проведения ими операций для личной выгоды в ущерб клиентам либо банку.



Рисунок 2 – Риски, которые возникают в результате последствий неправомерного либо некомпетентного решения сотрудников банка

Ярким примером первой группы риска, а именно риск использования работниками банка инсайдерских данных, в процессе проведения им операций для личной выгоды в ущерб клиентам либо банку, могут выступать недавние события, произошедшие в ПАО «Сбербанк».

В начале октября 2019 была выявлена утечка персональных данных и

²⁹ Альционе О.А. Управление рыночными рисками при осуществлении операций с производными финансовыми инструментами // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2017. № 6-7.– С. 181-183.

учетных записей по кредитным картам клиентов ПАО Сбербанк. Персональные данные клиентов Сбербанка оказались на черном рынке.

Информация опубликована на официальном сайте ПАО Сбербанк в интервью Президента, Председателя Правления Сбербанка Германа Грефа телеканалу «Россия 1» https://www.sberbank.ru/ru/press_center/gg_r1.

Вторая группа рисков представлена рисками ликвидности и снижения капитала, которые формируются из-за неправильных управленческих решений³⁰.

Третий тип риска представлен рисками, которые зависят от внешних макроэкономических и нормативных условий, связанных с деятельностью банков³¹.

Такие условия представлены (рисунок 3):

- 1) неблагоприятной емкостью и доходностью банков;
- 2) неблагоприятные тенденции в экономическом развитии;
- 3) неблагоприятными изменениями государственной экономической политики;
- 4) неблагоприятными изменениями отечественных и зарубежных нормативно-правовых условий деятельности банков.



Рисунок 3 – Факторы внешних условий деятельности банка

³⁰ Управление кредитными рисками банков на основе повышения финансовой грамотности населения / Андреева А.В., Скрынникова А.А., Юдин А.А. // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. 2017. № 12 (91). С. 44-48.

³¹ Афанасьев С.В. Генезис мошенничества: почему люди обманывают банки и как снизить риски финансового мошенничества // Управление финансовыми рисками. 2017. № 3. С. 202-214.

Финансовые банковские риски включают два типа рисков: чистые и спекулятивные (рисунок 4).

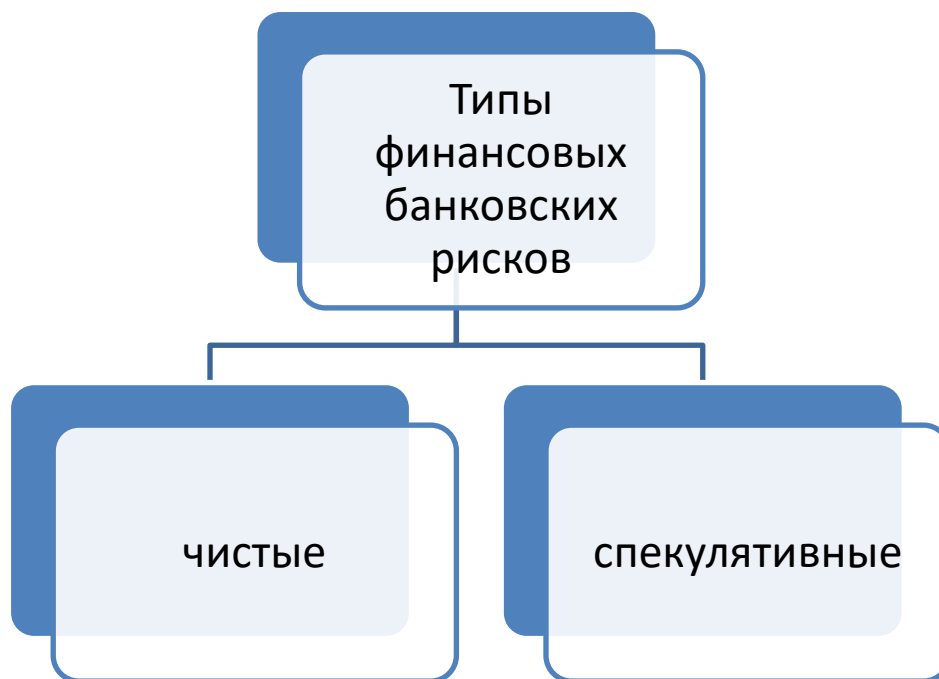


Рисунок 4 – Типы финансовых банковских рисков

При неправильном управлении чистые финансовые риски (кредитный риск и риск потери ликвидности, риск платежеспособности) могут привести к банковским убыткам³².

Банковский риск означает, что в ходе банковских операций фактические поступления банка отклоняются от ожидаемых поступлений в силу факторов неопределенности, что приводит к потере или невозможности получения дополнительных поступлений.

Наиболее важным и распространенным методом классификации является классификация банков в соответствии с рисками, с которыми они сталкиваются в ходе своей деятельности:

1. Риск кредита. Это основной риск для банка, поскольку должник, получающий банковскую кредитную поддержку, может не выполнить свои обязательства по контракту в срок.
2. Рыночный риск. Рыночные риски являются одним из наиболее

³² Булатова Э.А. Риски при формировании банковских ресурсов и их влияние на финансовую безопасность банка // В сборнике: Финансово-экономическая безопасность Российской Федерации и ее регионов Сборник материалов II Международной научно-практической конференции. 2017. –С. 154-155.

распространенных рисков в финансовой системе, обычно возникающим в результате изменения цен на финансовые активы, которые, как правило, подразделяются на процентные риски, валютные риски и т.д.

(1) риск, связанный с процентными ставками коммерческих банков, означает риск того, что изменение уровня процентных ставок на рынке повлияет на рыночную стоимость банка. Процентные ставки коммерческих банков нашей страны давно находились под контролем процентных ставок, но по мере того, как наши процентные ставки становятся все более рыночными, влияние процентных рисков на коммерческие банки будет расти.

(2) риск, связанный с валютными курсами коммерческих банков, означает неопределенность в отношении увеличения или уменьшения стоимости активов или пассивов в иностранной валюте, находящихся в распоряжении банков при осуществлении международных операций в результате колебаний валютных курсов. По мере интернационализации банковских операций возрастает доля зарубежных активов и пассивов коммерческих банков, а валютные риски, с которыми сталкиваются коммерческие банки, будут возрастать.

3. Риск ликвидности. Банки не располагают достаточной наличностью для покрытия платежного риска, возникающего в результате извлечения депозитов клиентами; он также включает риски, связанные с тем, что банки не имеют достаточных источников финансирования для удовлетворения разумных кредитных потребностей своих клиентов.

4. Операционный риск. Это риск прямых или косвенных потерь, вызванных внутренними процедурами, персоналом, неадекватностью или ненадлежащим функционированием системы, а также воздействием внешних событий. По сравнению с рядом других рисков операционные риски банков характеризуются более значительными. Поскольку условия, в которых функционирует каждый банк, отличаются друг от друга, банк должен анализировать операционные риски с учетом своей специфики, что является

наиболее характерным признаком операционных рисков.

5. Правовые риски. Правовой риск представляет собой особый вид оперативного риска, который включает в себя штрафы, штрафы или штрафные убытки, связанные с мерами контроля и урегулированием гражданских споров. Юридические риски в основном связаны с действительностью и возможностью приведения в исполнение различных видов контрактов, заключенных коммерческими банками, и юридических документов, таких, как обязательства. Риски, аналогичные или тесно связанные с юридическими рисками, сопряжены с внешними и регулятивными рисками. Внешний риск означает, что коммерческие банки, нарушающие нормативные положения и принципы, могут быть привлечены к судебной ответственности или наказаны регулирующим органом, что создает опасность для коммерческих целей банка. Регулируемый риск означает риск, который может повлиять на нормальное функционирование коммерческих банков или ослабить их конкурентоспособность и жизнеспособность в результате изменений в законодательстве или нормативных актах.

6. Страновой риск. Государственный риск означает, что в результате экономических, политических, социально - культурных и иных событий в той или иной стране или регионе должник или заемщик в данной стране или регионе не в состоянии или не в состоянии погасить задолженность коммерческого банка, или что коммерческому банку может быть нанесен ущерб в результате утраты коммерческого присутствия в этой стране или регионе, или же он может понести другие убытки.

7. Репутационный риск. Это риск, связанный с негативными оценками коммерческих банков заинтересованными сторонами, осуществляемыми коммерческими банками и управляемыми ими, а также другими действиями или внешними событиями. В проекте нового соглашения о капитале Базельского комитета, подготовленном в январе 2009 года, риск репутации был четко указан в качестве второго элемента, который

представляет собой один из восьми основных рисков для коммерческих банков, и было указано, что банки должны учитывать риск репутации в процессе управления рисками и надлежащим образом учитывать риск репутации в своих внутренних прогнозах в отношении достаточности и ликвидности.

8. Стратегический риск. Это факторы, определяющие направление развития предприятия в целом, культуру, информацию и возможности предприятия или его эффективность. Стратегические факторы риска - это факторы, оказывающие существенное влияние на стратегические цели развития предприятий, ресурсы, основную конкурентоспособность и эффективность предприятий.

1.2 Оценки финансовых банковских рисков

В практике банковской деятельности главное - это не процесс исключения риска вообще, а процесс своевременного его предвидения, оценки и снижения уровня. В любом случае банковский финансовый риск всегда необходимо определить и измерить³³.

Финансовый риск относится к различным финансовым операциям банка (включая операционную деятельность и процесс сбора средств), вследствие влияния внутренней и внешней рыночной конъюнктуры банка, в результате чего финансовый доход банка не достигает ожидаемого целевого показателя доходности, что приводит к потерям для экономики банка.

Выполнение финансового риска

1. Структура фонда неоправданна, долговой фонд слишком высок,
2. Решение о вложении национальных активов в науку отсутствует,
3. Необоснованная структура продукта и низкая скорость оборота.

Анализ причин финансового риска:

³³ Хабибуллина Л.Н., Матвеева О.Л. Сущность и характеристика финансовых рисков коммерческого банка // В сборнике: Актуальные вопросы экономики Сборник научных трудов. Чебоксары, 2019. –С. 275-281.

(1) Неправильная стратегия по сбору средств.

Если банк привлекает слишком мало капитала, но масштаб инвестиций велик, банк может потерять хорошие возможности получения прибыли из-за нехватки средств, не сможет получить ожидаемый доход и даже вызвать значительные экономические потери. Напротив, если инвестиционный проект коммерческого банка небольшой, но коммерческий банк привлекает слишком много заемных средств, то эти избыточные средства не могут эффективно контролироваться и не функционировать. Свободный капитал может увеличить долговую нагрузку коммерческих банков и увеличить стоимость использования инвестиционных фондов, что приведет к финансовому кризису для коммерческих банков.

(2) Неправильная кредитная торговая стратегия.

Современное общество - это информационное общество, и коммерческие кредиты широко распространены среди коммерческих банков. Если оценка кредитоспособности действующих коммерческих банков не является исчерпывающей, и принята долгосрочная политика взыскания кредитов, большое количество дебиторской задолженности будет зачисляться в течение длительного времени. Если у коммерческих банков нет эффективных и действенных мер по сбору средств, коммерческим банкам будет не хватать достаточной ликвидности. Средства реинвестировать, что создает финансовые риски.

Рассмотрим методы оценки финансовых банковских рисков.

Выделяется комплекс основных методов оценки финансовых рисков банковской деятельности (рисунок 5).

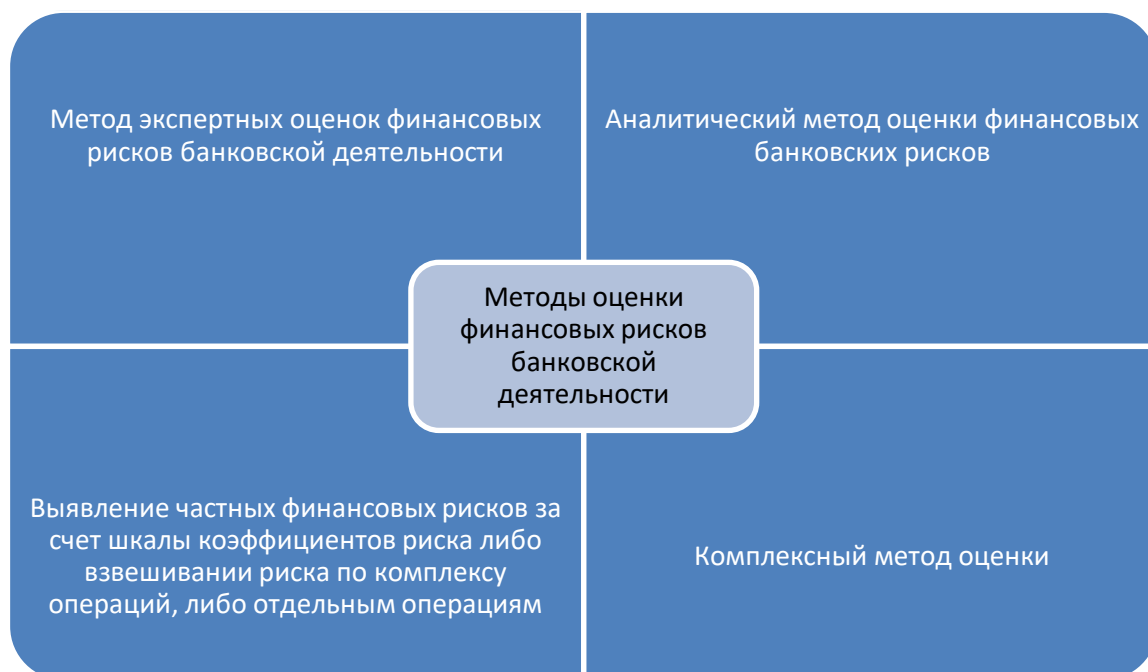


Рисунок 5 – Методы оценки финансовых рисков банковской деятельности

Эти методы представлены:

1) Методом экспертных оценок финансовых рисков банковской деятельности. Метод заключается в изучении базы оценок, которые произведены экспертами, и составлении обобщающих экспертных оценок³⁴.

2) Аналитическим методом оценки финансовых банковских рисков. Метод заключается в анализе зон риска, и установлении оптимального риска для каждого вида операции и их комплекса в целом.

3) Выявлением частных финансовых рисков за счет шкалы коэффициентов риска либо взвешивании риска по комплексу операций, либо отдельным операциям.

4) Комплексным методом оценки. Метод заключается в проведении совокупной оценки финансового риска конкретного кредитного учреждения. Теоретически общий размер риска кредитного учреждения определяется по формуле 1.

$$H = \frac{P1+P2+P3+Pn}{K} \times E , \quad (1)$$

³⁴ Бороденкова М.А. Проблема процентного риска коммерческого банка и её раскрытие в финансовой отчетности // Высшая школа. 2017. № 3. –С. 18-19.

где H – степень допустимости общего риска кредитного учреждения;
 P – частные риски кредитного учреждения по конкретным операциям;
 K – совокупный капитал кредитного учреждения;
 E – корректирующий коэффициент внешних рисков кредитного учреждения.

Его допустимое значение не должно превышать 10.

Проанализировать меры по предотвращению финансового риска с точки зрения стратегического управления коммерческим банком.

1. Создать и улучшить систему финансового управления.

1) коммерческие банки должны внимательно следить за своей макроэкономической конъюнктурой и тщательно анализировать меняющиеся макроэкономические условия финансового управления. Повышение способности коммерческих банков адаптироваться к изменяющимся условиям финансового управления путем учета их тенденций и закономерностей и разработки мер по адаптации к ним, адаптации политики финансового управления и изменения методов управления в соответствующее время.

2) обеспечение высококвалифицированного управленческого персонала и непрерывное повышение уровня информированности о рисках среди финансовых руководителей.

3) повышение научного уровня принятия финансовых решений в целях предотвращения финансовых рисков, связанных с ошибками в принятии решений, при этом в процессе принятия решений следует в полной мере учитывать факторы, влияющие на принятие решений.

2. Совершенствовать систему внутреннего контроля.

Коммерческие банки должны создать разумные стимулы и механизмы контроля. Каждый работник должен принимать участие в коммерческих банках как часть своих соображений. Персонал коммерческих банков является коммерческим банком "реклама", чтобы менеджер, сотрудники стремились как можно больше соответствовать интересам коммерческих

банков. Внедрение в коммерческих банках справедливой системы управления новой заработной платой. цель заключается в том, чтобы сотрудники и руководители старшего звена имели общие цели борьбы. Во вторых, необходимо упорядочить отношения финансового управления в коммерческих банках и уточнить обязанности различных ведомств.

3. Поддерживать хорошую репутацию и имидж банка

Под механизм рынка с самой высокой репутацией. Коммерческие банки должны поддерживать беспрепятственные каналы равного капитала, чтобы финансовые учреждения могли в полной мере понять целостность и конкурентоспособность, хорошую репутацию и доверие коммерческих банков. Для финансовых учреждений, когда оборачиваемость капитала коммерческих банков не может быть открыта, могут быть получены соответствующие каналы финансирования. Когда коммерческим банкам не нужны средства, пусть финансовые учреждения и кредиторы понимают финансовое положение коммерческих банков, чтобы заложить основу для будущих заимствований и финансирования.

4. Разумно организовать инвестиционную деятельность.

Прежде чем инвестировать в проект, необходимо провести детальное изучение рынка и, исходя из финансового положения своей компании, осторожно инвестировать, если инвестиции в производство и эксплуатацию, необходимо разработать продуманный инвестиционный план, провести научную оценку и обоснование инвестиций, выбрать оптимальное время вложения средств, чтобы избежать нехватки средств. Проекты с более высоким инвестиционным риском, в рамках которых коммерческие банки могут осуществлять совместные инвестиции с другими банками в целях совместного получения прибыли и совместного несения рисков в целях децентрализации инвестиционных рисков.

5. Усилить пост-контроль над рисками.

Механизм обратной связи по финансовым рискам, который в случае возникновения рисков, на основе анализа финансовых рисков, создает базу

данных о финансовых рисках коммерческих банков и обобщает уроки, извлеченные из управления рисками, в качестве руководства для предотвращения финансовых рисков в будущем. в частности, речь идет о двух основных аспектах: оценке и обобщении результатов мер реагирования на неизбежные и уже существующие финансовые риски; и включении результатов в историческую базу данных коммерческих банков в целях разработки мер по обеспечению более эффективной защиты от финансовых рисков в будущем, а также о корректировке систем раннего предупреждения о финансовых рисках, с тем чтобы они служили ориентиром и источником информации для предотвращения аналогичных рисков в будущем.

В целом финансовые риски коммерческих банков, о которых говорилось выше, являются объективными, но в определенной степени предсказуемыми и контролируемыми. Что касается финансовых рисков, то коммерческие банки рассматривают причины финансовых рисков в той мере, в какой они обладают определенным пониманием того, что при принятии решений они принимают во внимание объективные факты, свидетельствующие о серьезном подходе к финансовым рискам. В то же время регулярный сравнительный анализ различных видов финансовой информации коммерческих банков, выявление потенциальных факторов риска для коммерческих банков и создание системы защиты от финансовых рисков позволят коммерческим банкам максимально избежать финансовых рисков, достичь конечной цели, получить дополнительные выгоды и обеспечить устойчивое и здоровое развитие.

1.3 Основные элементы механизма регулирования банковских рисков

В банковской системе риски относительно нормальные. Чтобы получить высокую прибыль, нужно рисковать. Риском можно управлять. Управление финансовыми рисками банка может осуществляться на макро- и

микроуровне³⁵.

Контроль за рисками означает, что коммерческие банки выполняют требования в отношении потерь и поступлений, разрабатывая политику в отношении рисков, организуя управление и осуществляя контроль за лимитами в отношении деловых процессов в соответствии с способностью венчурного капитала противостоять убыткам. Базельское соглашение о капитале требует, чтобы все коммерческие банки оценивали риски, которые могут возникнуть, в соответствии со стандартами и методологиями, установленными ими, а затем защищали их от рисков с помощью коэффициентов достаточности капитала. Однако вопрос о том, каким образом коммерческие банки могут эффективно контролировать риски и максимизировать поступления с помощью контроля за рисками, не рассматривается. Несмотря на существующие в настоящее время региональные экономические различия, недостатки в управлении и т.д., в большей степени обусловлены различиями в позиционировании руководства. Как инвесторы, так и операторы не должны довольствоваться лишь выявлением рисков, их измерением и защитой от ущерба; и, что более важно, максимизацией поступлений в случае локализации потерь путем эффективного контроля за рисками или же субъективным разрешением на регулирование ущерба с учетом поступлений.

Таким образом, цель контроля риска заключается в установлении баланса между рисками, т.е. оптимальное размещение венчурного капитала требует, чтобы коммерческие банки рассчитывали венчурный капитал и план развития бизнеса, требуемый Советом директоров в соответствии с его предпочтениями в отношении риска, выявляли оптимальные и рациональные варианты распределения венчурного капитала как в плане защиты от потерь, так и в плане получения доходов в зависимости от существующего портфеля кредитных активов банка. Это фактически требует, чтобы Управление

³⁵ Совершенствование методов управления рисками в системе финансовой безопасности коммерческих банков / Казакова Н.А., Лукьянов А.В., Шеметкова О.Л., Болвачев А.И. // Финансовый менеджмент. 2018. № 3. –С. 88-100.

кредитным портфелем коммерческих банков осуществлялось с учетом двух критериев: 1) способность коммерческих банков противостоять убыткам; 2) планы развития бизнеса или требования к планам прибыли коммерческих банков. Коммерческие банки могут считаться оптимальной структурой венчурного капитала только в том случае, если они будут располагать кредитными активами в соответствии с этими двумя стандартными разделами, т.е.

Условно процесс управления банковскими финансовыми рисками можно разделить на четыре этапа (рисунок 6):



Рисунок 6 – Этапы управления финансовыми рисками банка

При выборе метода снижения риска коммерческие банки используют два подхода:



Рисунок 7 – Подходы к выбору метода снижения риска коммерческого банка

Для успешной банковской деятельности необходимо сочетание обоих подходов³⁶.

Как правило, предписываемые методы ограничивают деятельность банков и регулируют все известные риски. Однако в современных условиях нормативные стандарты быстро утрачивают свою актуальность, и в результате финансовых нововведений возникают новые и неконтролируемые риски. в рамках этого подхода задачи каждого участника процесса управления рисками распределяются следующим образом:

1. Банки и регулирующие органы должны создать нормативно - правовую базу для стимулирования процесса управления рисками.
2. Главный управляющий банка несет полную ответственность за стабильность банка.
3. Внешние ревизоры должны дополнять традиционный анализ банковским анализом рисков.
4. Общество сталкивается с многочисленными инвесторами,

³⁶ Семернин А.В. Сущность и классификация финансовых рисков банка // В сборнике: Фундаментальные и прикладные исследования в области экономики и финансов Материалы и доклады 3-й международной научно-практической конференции. В 3-х частях. Под общей редакцией О.А. Строевой. 2017.– С. 145-147.

кредиторами, клиентами банка - юридическими и физическими лицами.

К методам снижения финансовых рисков относят:

- метод - комбинация рисков. При комбинации возможный риск от проведения крупной операции распределяется между несколькими банками.
- метод - трансферт риска - это передача риска другому экономическому субъекту, обычно через заключение контракта.
- метод - снижения рисков - прямые управленческие воздействия на риск.

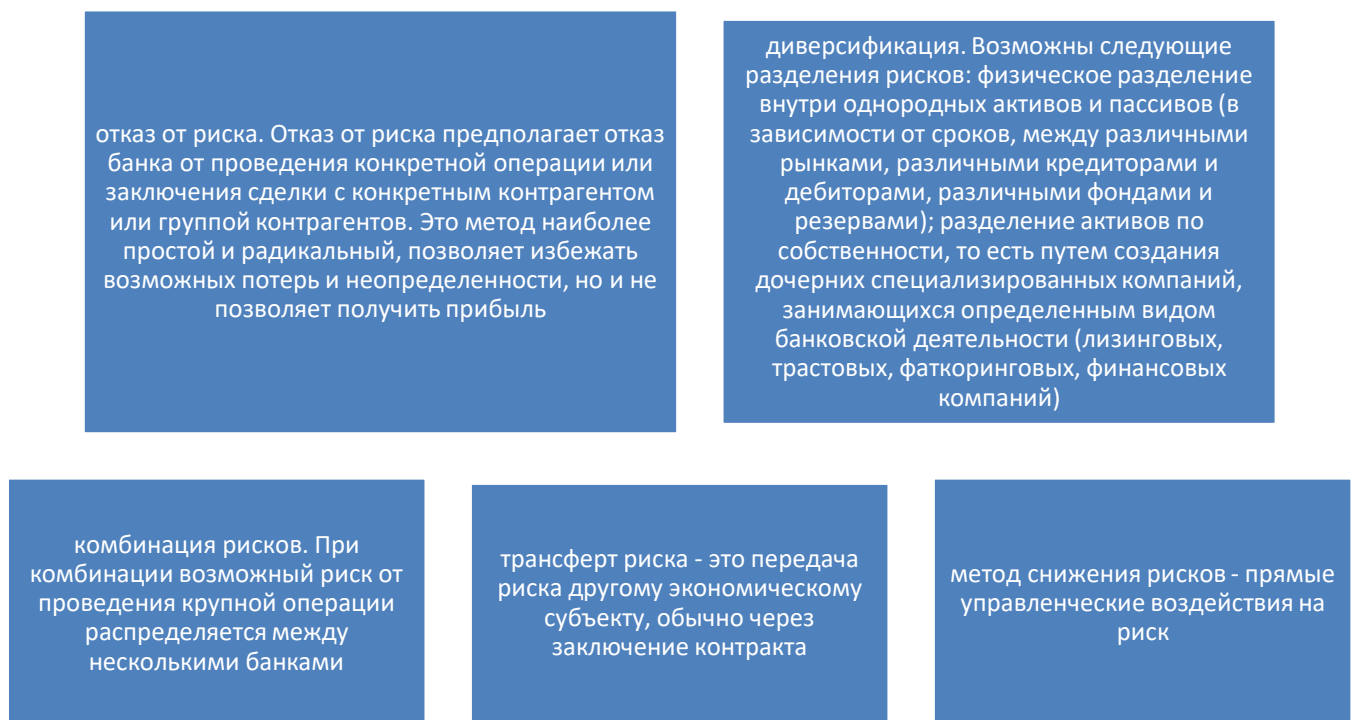


Рисунок 8 – Методы снижения банковских рисков

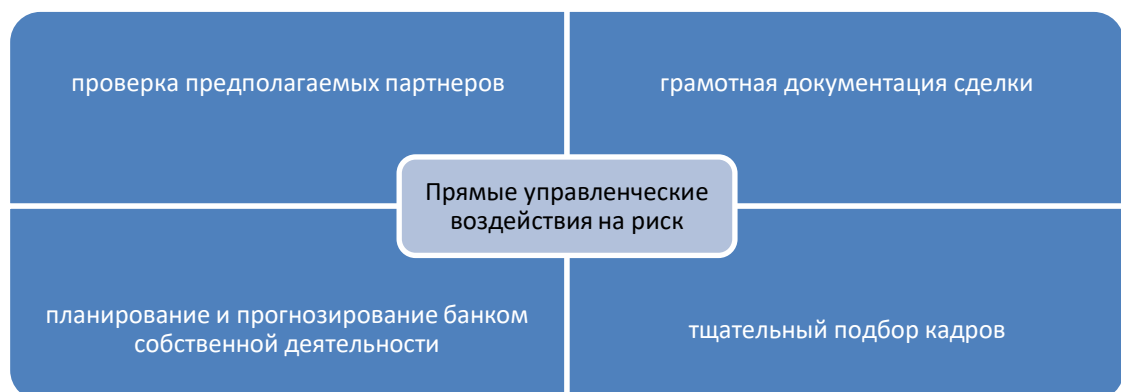


Рисунок 9 – Прямые управленческие воздействия на риск

Рассмотрим элементы системы управления финансовыми рисками:

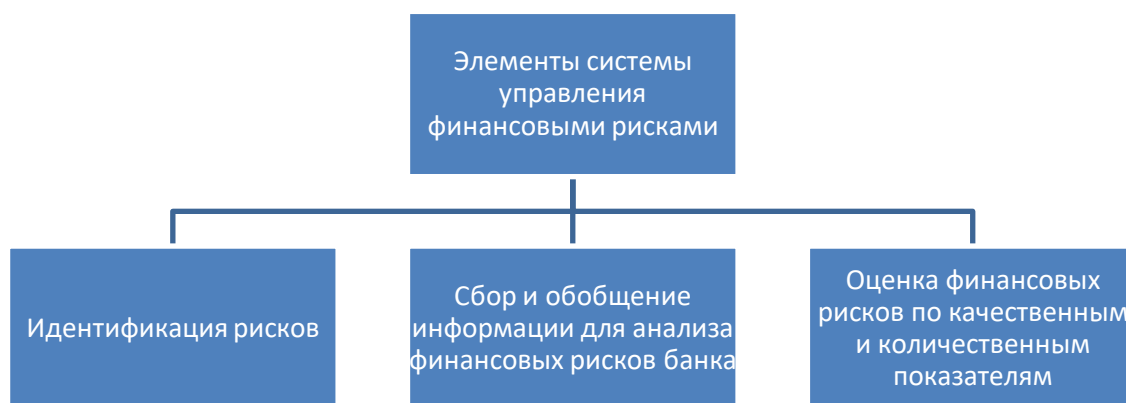


Рисунок 10 – Элементы системы управления финансовыми рисками

Для обеспечения развития и совершенствования функционирования систем управления финансовыми рисками в банках, необходимо:

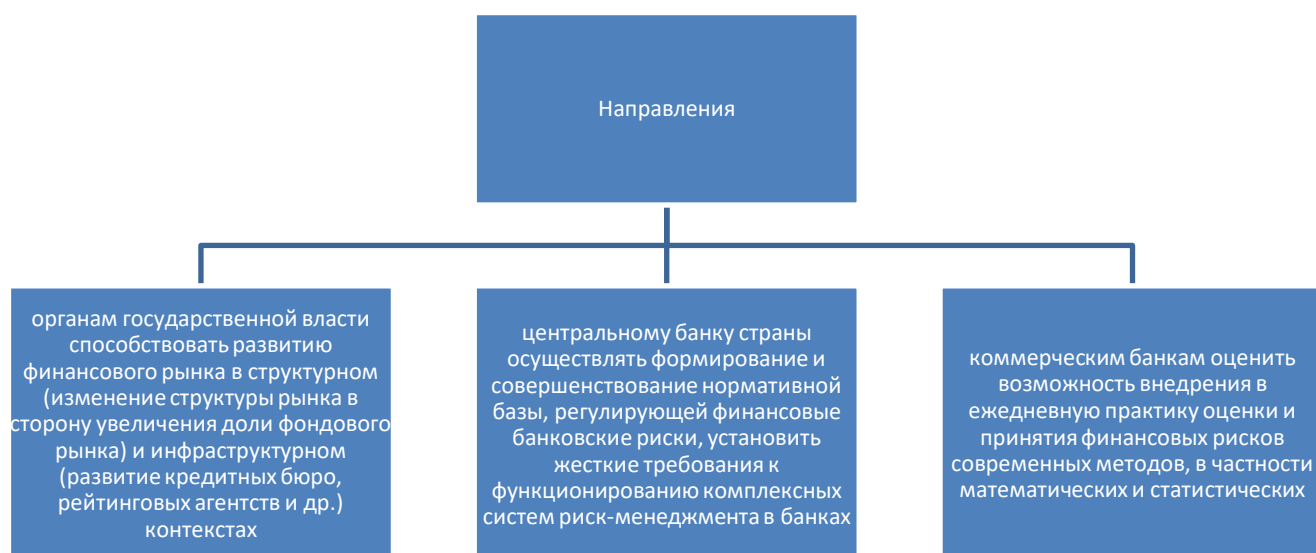


Рисунок 11 – Направления обеспечения развития и совершенствования функционирования систем управления финансовыми рисками в банках

Таким образом, сам вывод показывает, что риск является довольно стандартным явлением в банковской системе. Высокая прибыль возникает только одновременно с рисками. Именно поэтому, данная тема так актуальна,

чем совершеннее инструменты и система определения и контроля, тем ниже
рисковый порог.

2 Национальная система управления банковскими рисками в коммерческих банках Китая

2.1 Основные факторы, влияющие на уровень банковского риска в Китае

В период постепенного снижения регулирующей способности традиционной денежно - кредитной политики необходимо уделять внимание различным факторам, влияющим на уровень риска коммерческих банков. Как внутренние, так и внешние факторы влияют на поведение коммерческих банков в плане принятия на себя рисков, и их реакция на денежно - кредитную политику зависит от макроэкономических и микроэкономических условий.

Макроэкономические факторы:

1. Ослабление экономической конъюнктуры может подтолкнуть коммерческие банки к принятию на себя рисков, что приведет к повышению уязвимости банковской системы. Исследования показывают, что более высокие темпы экономического роста часто связаны с более высокими темпами риска новых кредитов, а также с более низкими темпами риска в отношении имеющихся кредитов более высокие темпы экономического роста делают банки более оптимистичными, и в таких условиях степень терпимости банков к своим рискам повысилась, что в свою очередь привело к возникновению относительно неблагоприятных кредитов; с другой стороны, более высокие темпы экономического роста позитивно сказались на восприятии рисков, связанных с имеющимися кредитами, и снизили вероятность дефолта с точки зрения денежных потоков.

2. Изменения в уровнях цен также влияют на каналы покрытия банковских рисков, когда уровень инфляции высок, эффект канала связи усиливается. В случае серьезной инфляции коммерческие банки столкнутся с более высоким риском в тех случаях, когда темпы роста цен превышают

темпы роста заработной платы, вкладчики, чтобы избежать девальвации своей валюты, закупают товары, в результате чего у вкладчиков из банка возникает риск нехватки денег.

Микроскопический фактор:

1. Размер банка.

Коммерческие банки разных размеров различаются в том, что касается методов управления рисками, кредитной стратегии и уровня страхования, и соответственно реагируют на изменения в денежно - кредитной политике. Крупные банки обладают более мощным финансовым потенциалом и технологическими преимуществами управления рисками. В то же время крупные банки могут переносить риски, связанные с коммерческими потерями, через систему финансовой безопасности, что делает более позитивным поведение крупных банков.

2. Достаточность банковского капитала.

Банки с высокой капитализацией обладают высокой способностью противостоять влиянию денежно - кредитной политики. Иными словами, чем более капиталоемкими являются банки, тем менее чутко реагируют на денежно - кредитную политику, принимая на себя риск.

3. Текучесть.

Ликвидность коммерческих банков означает, что они могут быстро мобилизовать определенное количество средств по более низким ценам в течение короткого периода времени для удовлетворения текущих или будущих финансовых потребностей своих клиентов. Тремя наиболее важными факторами ликвидности являются объем, время и расходы. Таким образом, коммерческие банки могут считаться более ликвидными, если в процессе финансирования они удовлетворяют по крайней мере одному из трех критериев, а именно: низкой стоимости, быстроты и значительных финансовых средств.

4. Рентабельность.

Рентабельность означает способность коммерческого банка получать

прибыль, то есть его способность к приросту капитала, которая обычно выражается в виде суммы прибыли за определенный период и уровня его темпов роста. Банки с высокой прибыльностью имеют низкий уровень риска. В то же время банки с более низкой прибыльностью, как правило, берут на себя более высокие риски в целях повышения прибыльности для улучшения показателей деятельности.

Ряд существующих классификационных признаков достаточно полным образом дает характеристику причин возникновения убытков у кредитных учреждений³⁷.

Итак, кредитный риск представлен возможностью возникновения потерь, возникающих из-за неоплаты либо несвоевременной (просроченной) оплаты клиентами финансовых обязательств.

Кредитный риск свойственен как для кредитора, так и для заемщика³⁸.

Риск потери ликвидности и платежеспособности представлен риском, который связан с возможными невыполнениями банками обязательств либо не обеспечения требуемого увеличения активов³⁹.

Процентный риск представлен риском, связанным с неблагоприятным изменением цены под влиянием факторов, которые связаны с эмитентом ценных бумаг либо с колебанием уровня процентной ставки⁴⁰.

Есть много факторов, которые влияют на уровень риска китайских банков. В этой статье в основном анализируются факторы ликвидности: активы коммерческого банка включают четыре категории, денежные активы, кредиты, инвестиции в ценные бумаги и основные средства. Основное влияние на риск ликвидности оказывают в основном денежные активы. Обязательства коммерческих банков состоят в основном из депозитов и

³⁷ Хмелев А.В. Снижения риска потери финансовых средств посредством использования нескольких счетов в разных банках малым бизнесом // В сборнике: Общество, политика, финансы Материалы Российской научно-технической конференции. 2019. –С. 189-193.

³⁸ Бабенкова С.Ю. Основные риски исламских банков в современной финансовой системе // Путеводитель предпринимателя. 2017. № 34. –С. 47-53.

³⁹ Финансовый риск-менеджмент в региональных банках / Виноградова Ольга Сергеевна, Колин Максим Николаевич // Экономика. Бизнес. Банки. 2019. № 8 (34). –С. 62-79.

⁴⁰ Хасянова С.Ю., Цыганова В.В. Качество риск-менеджмента в банке: предпосылки возникновения финансовых проблем // Российский журнал менеджмента. 2018. Т. 16. № 2. –С. 187-204.

заемщиков. Риск ликвидности напрямую связан с активами и обязательствами, поэтому структура активов и пассивов коммерческих банков стали основными факторами, влияющими на риск ликвидности.

1. Влияние структуры активов.

Во-первых, наличными. Денежные средства должны, во-первых, соответствовать требованиям нормативного резерва, а во-вторых, они используются в качестве платежного резерва. Характеристики денежных активов - это некоммерческая деятельность и высокая ликвидность. Если доля денежных средств слишком мала, это вызовет трудности с банковскими платежами и увеличит риск ликвидности. Конечно, слишком большие денежные средства уменьшат прибыль. Поддержание надлежащего соотношения денежных средств является ключом к достижению баланса «риск-вознаграждение».

Во-вторых, кредитные активы. Кредиты являются основным активом коммерческих банков, их доходность высока, а ликвидность очень низкая. Если доля средне- и долгосрочных займов или кредитных займов слишком велика, риск потерь по кредитам возрастет, что будет серьезно угрожать ликвидности активов.

2. Влияние структуры долга.

Сначала капитал. капитал - это капитал, принадлежащий коммерческим банкам, который не получает никаких требований и не выплачивает проценты, что сказывается только на достаточности капитала и объеме операций по поддержке активов, а не на рисках ликвидности.

Второй депозит. Депозиты являются основной формой обязательств коммерческих банков. Стабильность их срока оказывает большое влияние на риск ликвидности. Условно говоря, депозиты до востребования имеют более высокие требования к ликвидности, чем срочные. Текущие депозиты могут быть сняты в любое время. Резервы Это соотношение также велико, и концентрированный прогон неизбежно приведет к высокому риску ликвидности.

3. Влияние степени развития финансового рынка.

Уровень развития финансовых рынков непосредственно связан с ликвидностью активов коммерческих банков и способностью активно брать на себя обязательства, что влияет на степень риска ликвидности коммерческих банков. Ликвидность коммерческих банков проистекает как из активов, так и из пассивов. С точки зрения активов, краткосрочные ценные бумаги и вексельные активы являются инструментами, необходимыми коммерческим банкам для обеспечения ликвидности. Когда подготовка недостаточна, коммерческие банки продают некоторые краткосрочные ценные бумаги и векселя для получения ликвидности. Кредитные активы являются основными прибыльными активами коммерческих банков, но их ликвидность низка, поскольку процентная ставка и срок кредитов фиксированы.

4. Влияние кредитного риска.

Основная цель банковского платежа клиентам - получение прибыли, но кредитование клиентов сопряжено с риском. Некоторые из этих рисков возникают из-за плохого управления клиентами, а некоторые - из-за неправильных решений банка. Однако, как только возникает кредитный риск, немедленное следствие заключается в том, что основная сумма кредита и проценты не могут быть возвращены вовремя, и доходы банка пострадают. Когда коммерческие банки используют активы, они обычно включают будущие средства в планы ликвидности, основанные на принципе соответствующего управления структурами активов и пассивов, то есть восстановления кредитов в планах притока денежных средств, и используют погашение долга или организуют реинвестирование.

5. Влияние изменений процентных ставок.

Если коммерческие банки находятся в финансовой среде со слабым контролем над процентными ставками, то частые изменения процентных ставок будут оказывать значительное влияние на риск ликвидности коммерческих банков.

С точки зрения спроса на ликвидность, когда ожидается рост процентных ставок, депозиты банка неизбежно будут расти, а спрос на товары будет уменьшаться из-за повышения процентных ставок, а доходность краткосрочных ценных бумаг будет снижаться из-за повышения процентных ставок по депозитам. Инвестиции в краткосрочные ценные бумаги больше не являются прибыльными, и в результате инвестиции в общество в целом сократятся, и в этом случае различные активы не будут создавать давление ликвидности.

Когда актив или обязательство истекает или переоценивается, норма доходности актива будет выше, чем норма стоимости обязательства. Таким образом, приток денежных средств будет меньше, чем отток денежных средств. В результате этого, хотя он мало влияет на ликвидность, он будет непосредственно уменьшаться. Текущий процентный доход уменьшает прибыль. Ввиду вышесказанного, когда ожидаемая процентная ставка повышается, ликвидность является достаточной, и не будет риска недостаточной ликвидности.

2.2 Особенности управления банковскими рисками в банковской системе Китая

Банковский риск - это вероятность того, что банк может понести потери в своих активах и ожидаемую прибыль из-за влияния неопределенных факторов в ходе своей деятельности.

Характеристика банковского риска:

1. Кредитный риск. Кредитный риск в основном существует в кредитном бизнесе и имеет явные несистемные характеристики риска. Разница между системным риском и несистемным риском заключается в том, является ли риск контролируемым. Несистемные риски являются контролируемыми, а системные риски неуправляемыми. Например, стихийные бедствия являются системными рисками, и спад на всем

фондовом рынке также является системным риском, потому что это не то, что одно учреждение, два или три учреждения могут изменить в результате тяжелой работы.

2. Рыночный риск: рыночный риск в основном существует в торговом бизнесе, и в основном только в системном риске.

3. Операционный риск: операционный риск является универсальным, разнообразным и некоммерческим, и может вызвать рыночный риск и кредитный риск. Операционные риски существуют во всех аспектах банковского бизнеса и управления и часто сосуществуют с рыночными рисками, кредитными рисками и другими рисками, поэтому нам часто трудно строго отличать их от других рисков.

4. Другие риски: другие риски содержат больше аспектов, мы в основном говорим о рисках ликвидности. Причины формирования риска ликвидности являются более сложными и обширными и обычно рассматриваются как комплексный риск, поскольку риск ликвидности фактически покрывает кредитный риск, рыночный риск и операционный риск.

Условно процесс управления финансовыми банковскими рисками можно разделить на четыре этапа:

1 этап – составление, принятие и утверждение банковской политики рисков.

2 этап – практическая реализация банковской политики рисков.

3 этап – оценка политики банка.

4 этап – изменение политики рисков банка по результатам.

В процессе выбора метода снижения риска возможно использование двух подходов.

Первый подход применяется обязательно. Его основа – соблюдение законодательных требований и требований регулирующих органов. Второй методы – собственная разработка конкретного банка, предназначенная для снижения рисков. Для банков риск стандартное явление, при этом, основная

цель любой коммерческой структуры – это получение прибыли, и чем ниже риски, тем возможность получить максимальную прибыль выше.

Банковский контроль рисков заключается в принятии определенных стратегий и мер до, во время и после возникновения рисков для уменьшения потерь по риску, увеличения доходности по риску и уменьшения или устранения влияния убытков на нормальную деятельность банка. Методы контроля риска, обычно используемые банками, включают следующие методы.

1. Децентрализованный метод управления рисками.

Диверсификация рисков относится к диверсификации и снижению рисков за счет диверсифицированных инвестиций. Нормальная работа банков зависит от децентрализации. Вклады являются основной формой банковского финансирования, а кредит - основной формой использования банковских средств. Особенностью депозита является то, что вкладчики могут получить к нему доступ в любое время, и это обязательно. То есть банк должен гарантировать, что вкладчик может вывести депозит в любое время, и после того, как банк выдал кредит, он не всегда может попросить заемщика погасить кредит. Даже если у банка есть такие права, заемщик обычно не может погасить кредит в любое время.

Это создает огромный риск ликвидности для банков. Децентрализация депозитов и ссуд гарантирует нормальную работу банка. Из-за рассеивания вкладчиков доля вкладчиков, одновременно снимающих депозиты с банков, обычно очень низкая, относительно стабильная, и ее можно прогнозировать более точно, поскольку кредиты также очень разбросаны, кредитный риск можно контролировать, а денежный поток кредитов относительно рассеян, и это может гарантировать, что, даже если нет нового депозита, требование вкладчика на снятие депозита может быть удовлетворено в срок.

2. Методы контроля за передачей рисков.

Передача риска относится к способу управления риском передачи риска другим хозяйствующим субъектам. Передача риска называется

страховым переводом. Страховой перевод - это покупка страхования коммерческим банком для передачи риска страховщику за счет страховых взносов. При наступлении страхового случая страховщик компенсирует в соответствии с обязательствами, оговоренными в договоре страхования, чтобы компенсировать ущерб, вызванный страховым случаем.

3. Метод управления уклонением от риска.

Уклонение от риска означает, что коммерческий банк отказывается вести дело или рынок и не берет на себя риски, связанные с этим бизнесом или рынком. Возможности коммерческих банков ограничены, и поэтому коммерческие банки должны выбирать между всеми рисками, брать на себя только те риски, которые находятся в пределах их возможностей и имеют преимущество в области управления, и избегать тех рисков, которые выходят за рамки их возможностей в области управления или не обладают ими.

В то же время государства часто ограничивают операции и рынки коммерческих банков, исходя из таких требований, как финансовая стабильность, макрорегулирование и т.д., что вынуждает банки избегать рисков, связанных с соответствующими операциями и рынками. Уклонение от риска представляет собой негативный подход коммерческих банков к контролю за рисками, применение которого имеет явные ограничения.

4. Метод управления подавлением риска.

Подавлением риска означает, что банки, принимая на себя риск, своевременно выявляют проблемы и принимают соответствующие меры для предотвращения ухудшения ситуации до фактического возникновения риска или сведения к минимуму потерь, связанных с риском, после наступления такого риска путем усиления контроля за рисками. Банки должны создать надежную систему раннего предупреждения о рисках, внимательно следить за динамикой и тенденциями, связанными с различными рисками, и принимать своевременные меры. В целях избежания или сокращения потерь были приняты следующие меры по сдерживанию рисков:

- 1) направление финансовых экспертов в кредитные учреждения для

оказания им помощи в выявлении причин ухудшения финансового положения и вынесения рекомендаций по их устранению.

2) прекратить кредитование заемщика и приложить все усилия к тому, чтобы как можно скорее получить причитающуюся ссуду.

3) предоставление заемщикам, по мере возможности, дополнительных кредитов, с тем чтобы помочь предприятию возобновить свою нормальную деятельность.

5. Метод контроля за компенсацией риска.

Компенсация за риск означает, что коммерческие банки возмещают понесенные потери различными способами после возникновения фактического риска, с тем чтобы гарантировать, что их нормальная деятельность не будет затронута потерей риска. Во избежание того, чтобы эти потери повлияли на нормальное функционирование банка, банк должен принять меры по возмещению ущерба, понесенного в результате риска, и такие выплаты должны производиться своевременно, с тем чтобы избежать ущерба самому существованию банка.

Конкретные способы, которыми банки компенсируют потери риска, заключаются в следующем:

1. Цена за риск. Высокий риск связан с высоким доходом, что является основной закономерностью финансовых операций, поскольку все риски связаны с ценами. Таким образом, банки могут включать в цену потери, связанные с риском, путем установления точной цены на понесенный риск и получать соответствующие доходы, когда они участвуют в соответствующих операциях, с тем чтобы компенсировать фактические потери, связанные с риском в будущем.

2. Резервы потерь активов. Коммерческие банки должны регулярно проверять различные активы и разумно прогнозировать возможные потери различных активов. В случае фактической потери активов, извлеченные активы могут быть использованы для компенсации.

3. Прибыль. Когда убыток возникает в коммерческом банке и не

может быть компенсирован путем подготовки к потере актива, его необходимо компенсировать с прибылью текущего года: если прибыль текущего года недостаточна для компенсации, должна использоваться нераспределенная прибыль прошлых лет.

4. Капитал. Когда все вышеперечисленные методы недостаточны для компенсации убытков, понесенных коммерческим банком в процессе эксплуатации, необходимо использовать капитал для компенсации.

Короче говоря, риск приходит вместе с коммерческими банками. Основные риски включают кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности, страновой риск, риск репутации, юридический риск, риск соответствия и стратегический риск. Основные этапы управления банковскими рисками включают идентификацию рисков, оценку рисков, мониторинг рисков и контроль рисков. Общие методы контроля риска, используемые коммерческими банками, включают децентрализацию, перевод, уклонение, подавление и компенсацию.

Для банков риск стандартное явление, при этом, основная цель любой коммерческой структуры – это получение прибыли, и чем ниже риски, тем возможность получить максимальную прибыль выше.

Управление рисками и снижение рисков служат для лучшего развития самого банка. Банкам необходимо создать здоровую и стабильную систему управления рисками. В частности, он в основном включает в себя следующие части:

1. Поддерживать независимость управления рисками.

Эта независимость отражается не только в управлении рисками, должно быть независимым от развития рынка, но также в трех аспектах управления процессами, внутреннего аудита и юридического управления:

С точки зрения управления процессом, в том числе: принятие соответствующей учетной политики, определение соответствующих резервных фондов, внутренних отчетов и внешних отчетов;

С точки зрения внутреннего аудита, в том числе: установление

политики контроля и управления;

С точки зрения правового управления, оно включает в себя: банковская деятельность соответствует требованиям законодательства, поддерживает контакты с регулируемыми органами, предоставляет тексты договоров для деловых операций и предупреждает о рисках дефолта.

2. Создать соответствующую систему индикаторов контроля риска.

Совершенствование системы показателей контроля риска коммерческих банков и создание специального законодательства по кредитным активам. Управление рисками осуществляется главным образом с помощью системы научно обоснованных показателей риска, включая ряд показателей безопасности, ликвидности и прибыльности банковских активов, а также посредством строгого контроля за рисками и их устранения на основе раннего предупреждения, своевременно представляемого с учетом этих показателей риска.

3. Установить различные правила и нормы контроля риска.

Банки должны постепенно создать эффективную систему контроля за рисками, которая должна включать в себя систему управления активами и пассивами, ориентированную на общий контроль за рисками, систему управления рисками и их оценки, а также систему гарантий учета рисков.

2.3 Формирование эффективной организационной структуры в коммерческом банке в целях оптимизации банковских рисков (на примере народного банка Китая)

Существуют различные методологии оценки рисков отдельных секторов деятельности банков. Страховать банковские вклады в Китае начали недавно – с 1 мая 2015 г. Есть версия, что правительство приняло соответствующее постановление в связи с ухудшением состояния ликвидности в банковской системе КНР. Китайская система страхования депозитов отличается рядом особенностей:

- страховая защита гарантируется как вкладам граждан, так и депозитам юридических лиц. Не застрахованы только межбанковские депозиты и вклады менеджеров высшего звена в возглавляемых ими банках;
- страхованию не подлежат депозиты в иностранных банках;
- фондом страхования вкладов управляет НБК – специализированная организация, подобная российскому Агентству по страхованию вкладов (АСВ), только в проекте.

Потолок возмещения держателям депозитов – 500 тысяч юаней (около 4 млн 875 тыс. руб. по текущему курсу против 1,4 млн руб. вкладчикам физлицам банков России).

Страхуются вклады и в «народных деньгах», и в инвалюте. Первая китайская биржа была основана в Шанхае в 1914 г.⁴¹

Цель проекта заключается в формировании у персонала верного отношения к возникновению рисков.

Согласно проекту, персонал должен обсуждать риски при их возникновении, а также осуществлять выбор верной стратегии реагирования на риски. Персонал не должен замалчивать или игнорировать риски.

Требования корпоративного управления коммерческих банков Китая:

(1) Совершенствовать систему обсуждения и процедуры принятия решений общего собрания акционеров, совета директоров, совета наблюдателей и высшего руководства;

(2) Разъяснить права и обязанности акционеров, директоров, руководителей и старших менеджеров;

(3) Создать и усовершенствовать механизм надзора, в котором ядром будет наблюдательный совет;

(4) создать полную систему отчетности и раскрытия информации;

(5) Установить разумную систему оплаты труда и укрепить механизм стимулирования и сдерживания.

⁴¹ Cerutti E., Zhou H. The Chinese banking system: Much more than a domestic giant // Vox, Cepr policy portal. - 2018. - Mode of access: <https://voxeu.org/article/chinese-banking-system>.

Характеристики хорошего банковского корпоративного управления:

1. Эффективные сдержки и противовесы и четкие границы ответственности внутри банка;
2. Совершенная система внутреннего контроля и управления рисками;
3. Эффективный механизм надзора и оценки, связанный со стоимостью акционеров;
4. Научный механизм стимулирования и сдерживания;
5. Информационная система управления денежными средствами может обеспечить надежную поддержку для ценообразования, учета затрат, управления рисками и внутреннего контроля.

Требования корпоративного управления коммерческих банков Китая:

- (1) Совершенствовать систему обсуждения и процедуры принятия решений общего собрания акционеров, совета директоров, совета наблюдателей и высшего руководства;
- (2) Разъяснить права и обязанности акционеров, директоров, руководителей и старших менеджеров;
- (3) Создать и усовершенствовать механизм надзора, в котором ядром будет наблюдательный совет;
- (4) Создать полную систему отчетности и раскрытия информации;
- (5) Установить разумную систему оплаты труда и укрепить механизм стимулирования и сдерживания.

Характеристики хорошего банковского корпоративного управления:

- 1 Эффективные сдержки и противовесы и четкие границы ответственности внутри банка;
2. Совершенная система внутреннего контроля и управления рисками;
3. Эффективный механизм надзора и оценки, связанный со стоимостью акционеров;
4. Научный механизм стимулирования и сдерживания;

5. Информационная система управления денежными средствами может обеспечить надежную поддержку для ценообразования, учета затрат, управления рисками и внутреннего контроля.

Для достижения бизнес-целей коммерческие банки разрабатывают и внедряют ряд систем, процедур и методов, позволяющих заранее предотвращать риски, контролировать их во время событий и контролировать процессы после этого.

Цели:

(1) Обеспечить выполнение национальных законов и правил, а также внутренних правил и положений коммерческих банков;

(2) Обеспечить полную реализацию и полную реализацию стратегии развития и бизнес-целей коммерческих банков;

(3) Обеспечить своевременную, достоверную и полную деловую документацию, финансовую информацию и другую управленческую информацию;

(4) Обеспечить эффективность системы управления рисками.

Элементы внутреннего контроля:

(1) среда внутреннего контроля;

(2) выявление и оценка рисков;

(3) меры внутреннего контроля;

(4) Обмен информацией, контроль и оценка.

Принципы:

(1) Внутренний контроль должен быть всеобъемлющим, с полным участием, и дело может быть расследовано;

(2) Принимая предотвращение риска и разумную работу в качестве отправной точки, внутренний контроль имеет приоритет;

(3) Внутренний контроль должен быть очень авторитетным;

(4) Отдел внутреннего контроля должен быть независимым и иметь право отчитываться непосредственно перед наблюдательным советом и высшим руководством.

Здоровая культура риска основана на общей культуре коммерческих банков с целью максимизации операционной ценности, прохождения философии бизнеса, ориентированной на людей, и органической интеграции технологии управления денежными рисками и научных методов управления рисками:

1. Установить правильную концепцию управления рисками;
2. Усилить ведущую роль высшего руководства;
3. Создайте учебную организацию, чтобы в полной мере сыграть ведущую роль людей.

Культура риска состоит из трех уровней концепции управления рисками (духовное ядро), знаний и системы.

Усовершенствованная концепция управления рисками:

(1) Управление рисками является основной конкурентоспособностью коммерческих банков и важным средством повышения стоимости капитала и прибыли акционеров;

(2) Целью управления рисками является достижение баланса между риском и доходностью посредством активного процесса управления рисками;

(3) Управление рисками должно поддерживать общую стратегию коммерческих банков;

(4) Все риски должны быть полностью поняты, и должен быть создан механизм контроля рисков. Для компаний, которые не понимают или уверены в управлении рисками, к ним следует относиться с осторожностью.

Риск-культура призвана дополнять и конкретизировать меры по борьбе с рисками. Каналами формирования риск-культуры являются следующие:

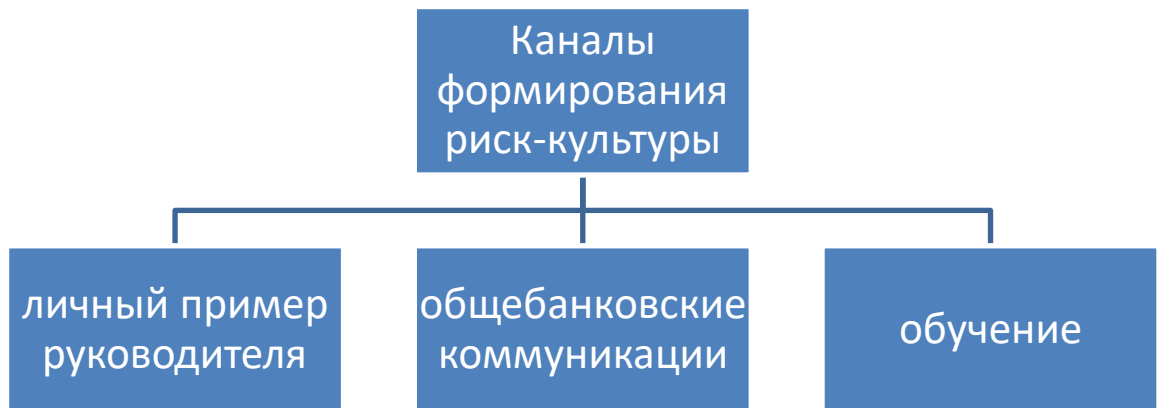


Рисунок 12 – Каналы формирования риск-культуры

Банк проводил фасилитационные сессии для обучения среднего и линейного менеджмента.

Сотрудники категории «руководители» должны были передать полученные знания подчиненным.

Акцент был сделан на психологический аспект безопасности, на необходимость формирования такого состояния сотрудника и рабочей среды сотрудника, в которых он ощущает чувство безопасности, чувство отсутствия угроз безопасности⁴².

В таких условиях сотрудник может не покрывать свои ошибки, а открыто заявлять о них, что дает возможность оперативно реагировать на них и исправлять, исключая вредные последствия.

Кроме того, таким образом развивается творческая среда, когда сотрудник может критиковать отдельные аспекты работы предприятия, предлагать решения по совершенствованию работы банка.

⁴² Cerutti E., Zhou H. The Chinese banking system: Much more than a domestic giant // Vox, Ceprs policy portal. - 2018. - Mode of access: <https://voxeu.org/article/chinese-banking-system>.

Плюс ко всему, в корпоративной системе банка регулярно проводятся информационные кампании, цель которых состоит в том, чтобы пропагандировать риск-осмотрительное поведение среди персонала.

Аппетит к риску – это совокупный уровень риска, достигший максимума.

Данный уровень риска Банк может принять при формировании акционерной стоимости и достижения целевых показателей доходности.

Приведем анализ аппетита к риску Банка:



Рисунок 13 – Уровни показателей аппетита к риску банка

Ключевыми мероприятиями в отчетном периоде являются:

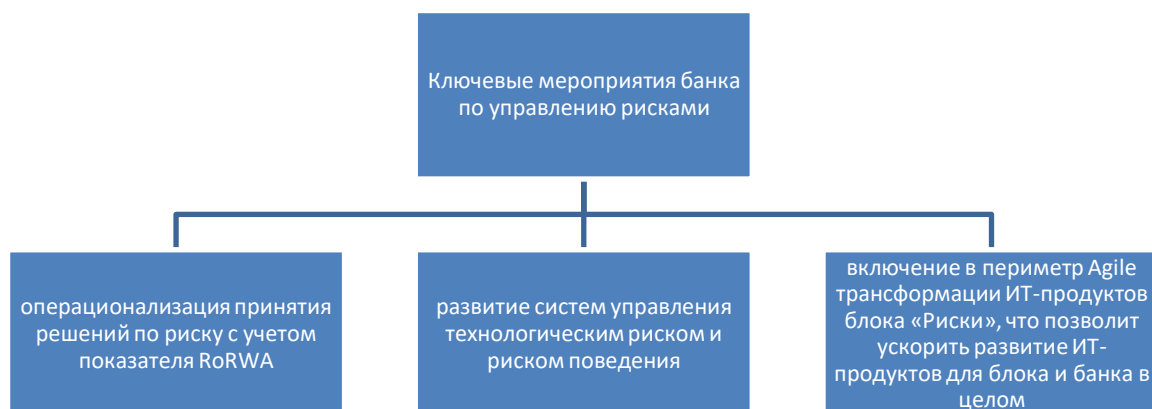


Рисунок 14 – Ключевые мероприятия банка по управлению рисками

В банке выделено два подразделения, занимающихся управлением финансовых рисками:



Рисунок 15 – Субъекты полномочий по управлению финансовыми банковскими рисками в «НАРОДНЫЙ БАНК КИТАЯ»

Принцип управления данных органов коллегиальный. Документы и

материалы, регламентирующие процессы и методы управления финансовыми банковскими рисками в «НАРОДНЫЙ БАНК КИТАЯ» представлены:

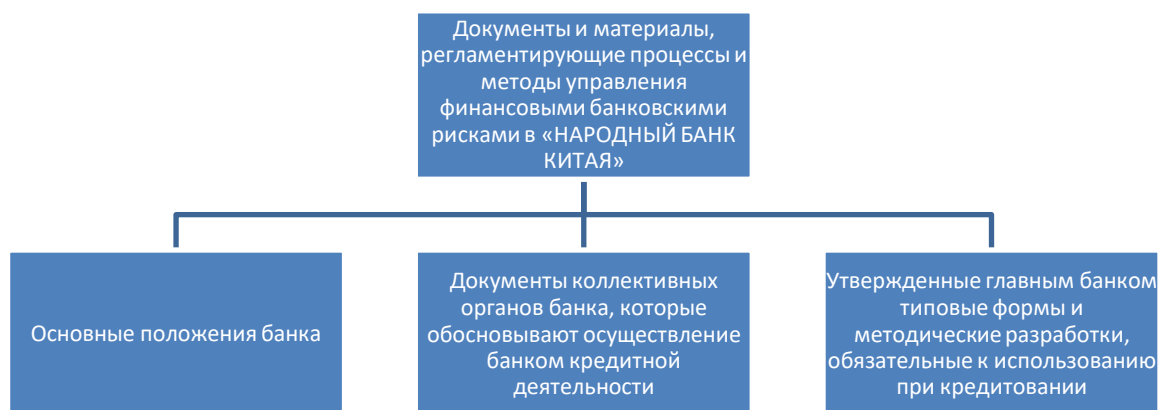


Рисунок 16 – Документы и материалы, регламентирующие процессы и методы управления финансовыми банковскими рисками в «НАРОДНЫЙ БАНК КИТАЯ»

Используемые статистические меры риска:

- стоимость под риском («var») временным горизонтом 1 день со степенью достоверности 99%;
- стоимость под риском, скорректированная на горизонт ликвидации позиции («liq.-adj. Var») со степенью достоверности 99%;
- мера экстремальных потерь.

Точные результаты измерения риска основаны на превосходных моделях риска. Коммерческие банки должны полностью осознавать ограничения различных методов измерения риска и использовать своевременные методы, такие как анализ чувствительности, стресс-тестирование и анализ сценариев, чтобы дополнить и сосредоточиться на предотвращении рисков модели.

Важно отметить, что внедрение этого подхода не предотвращает

утраты за пределами таковых лимитов в случае наиболее немаловажных, очень маловероятных движений на рынке.

3 Анализ кредитоспособности заёмщика в системе минимизации кредитного риска (на примере народного банка Китая)

3.1 Основные направления оптимизации уровня кредитного риска (на примере народного банка Китая)

Определим направления совершенствования по управлению финансовыми рисками в «Народный Банк Китая» .

В связи с тем, что для банков, одним из наиболее существенных из финансовых рисков, является, кредитный риск, но и значительную часть доходов банки получает от реализации кредитных продуктов, сконцентрируем свое внимание на усовершенствовании методики определения благонадежности заемщиков и повышении уровня ударяемости кредитов.

При расчете баллов, «НАРОДНЫЙ БАНК КИТАЯ» предлагается использовать данные, которые характеризуют поведение заемщика:



Рисунок 17 – Оценка показателей заемщика

Построение совмещенной оценки в «НАРОДНЫЙ БАНК КИТАЯ» должно включать в себя:

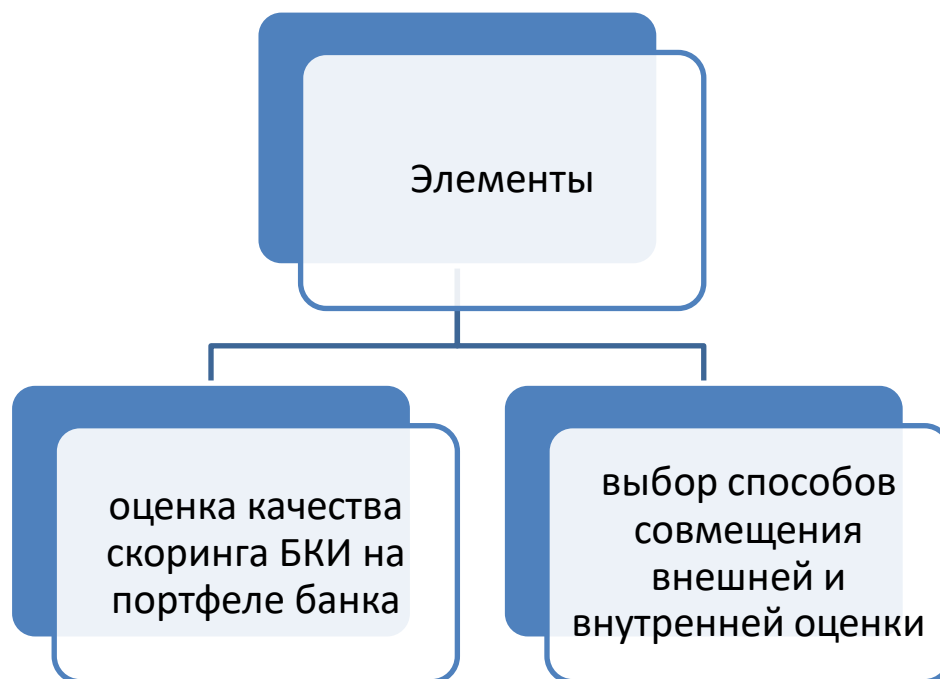


Рисунок 18 – Элементы процесса построения совмещенной оценки в «НАРОДНЫЙ БАНК КИТАЯ»

Чтобы рассчитать балл используют одинаковые выборки, которые имеют двести тыс. заявок, которые отправлены во все три БКИ (таблица 1).

Таблица 1 – Данные сравнительного анализа HitReit, %

БКИ I		БКИ II		БКИ III	
Количество оценок	HitReit	Количество оценок	HitReit	Количество оценок	HitReit
157 785	48%	159 125	52%	165 837	57%

Чем меньше «хороших» заемщиков, тем эффективнее модель.

Здесь отсекается в процессе одобрения около пятидесяти процентов «плохих» клиентов-заемщиков (таблица 2).

Таблица 2 – Коэффициент Джини и Колмогорова-Смирнова

Показатель	БКИ I	БКИ II	БКИ III	БКИ IV
Коэффициент-Джини	0.55	0.33	0.58	0.48
Коэффициент-Колмогорова-Смирнова	39.51	24.71	44.59	46.31

Устанавливаются нормативы по максимальному размеру риска на 1-го заемщика либо группу заемщиков, связанных между собой и по максимальному размеру крупного кредитного риска.

При оценке кредитного риска банка необходимо уделять внимание такому критерию экономической стабильности заемщиков, как их кредитоспособность⁴³.

Системой оценивания кредитоспособности заемщиков используется понятие «группа кредитного риска», которое трактуется как показатель классификационного признака кредитных продуктов, который определяет показатели вероятности неисполнения заемщика своего обязательства перед банками и кредитными организациями.

Основываясь на группе риска, определяют необходимую величину резервов, которую банки должны создавать на представленные ими кредитные продукты⁴⁴.

К основным методам оценки кредитоспособности заемщика относят (рис. 19)⁴⁵:

- оценку финансовой стабильности заемщиков, основываясь на системе финансового коэффициента;
- оценку денежного потока заемщика;
- оценку деловых рисков кредитруемых сделок;
- оценку обеспечения кредитов;
- определение классов кредитоспособности.

⁴³ Бадмаева Э.С., Муханова И.Н. Основы управления финансовыми рисками банка // В сборнике: перспективы развития науки в современном мире сборник статей по материалам XIII международной научно-практической конференции. Уфа, 2018. – С. 9-15.

⁴⁴ Бадмаева Э.С., Муханова И.Н. Сущность и особенности финансовых рисков банка // В сборнике: актуальные вопросы в науке и практике сборник статей по материалам XIII международной научно-практической конференции. Уфа, 2018. – С. 123-128.

⁴⁵ Шакер И.Е. Анализ рисков цифровой валюты центрального банка в новой финансовой экосистеме // Банковские услуги. 2018. № 11. – С. 9-19.



Рисунок 19 – Методы оценки кредитоспособности

Целями и задачами анализа кредитоспособности являются определение и прогнозирование способностей заемщиков рассчитываться со своими долговыми обязательствами в ближайшей перспективе, определить размеры кредитов, которые могут предоставить при определенном случае⁴⁶.



Рисунок 20 – Источники сведений, которые необходимы для процесса

⁴⁶ Балясова А.А., Солдатова Д.Ю. Анализ и оценка рисков финансовой устойчивости банка (на примере ПАО «Сбербанк») // Контентус. 2018. № 11 (76). –С. 41-49.

оценки кредитоспособности

Таким образом, можно сделать вывод о том, что банковский финансовый риск всегда необходимо определить и измерить.

Неверные оценки финансовых рисков банка либо отсутствие противопоставления им каких-либо действенных мер могут привести к негативным последствиям для кредитного учреждения. Поэтому одной из важнейших задач банка является проведение оценок финансовых банковских рисков⁴⁷.

Таблица 3 – Распределение хороших и плохих клиентов-заемщиков

Модель	Плохие клиенты-заемщики, %	Хорошие клиенты- заемщики, %
БКИ I	50,98%	12.449-0
БКИ II	50,57%	27.98%
БКИ III	50,19%	12.57%
Анкетный скоринг	50,34%	10.91%

Согласно таблице 3, БКИ II имеет самые слабые прогностические качества из исследуемых БКИ.

⁴⁷ Батталова А.Р. Управление финансовыми рисками банка (на примере коммерческого банка) // В сборнике научное сообщество студентов XXI столетия. Экономические науки: сборник статей по материалам LXXIX студенческой международной научно-практической конференции. Новосибирск, 2019. –С. 47-52.

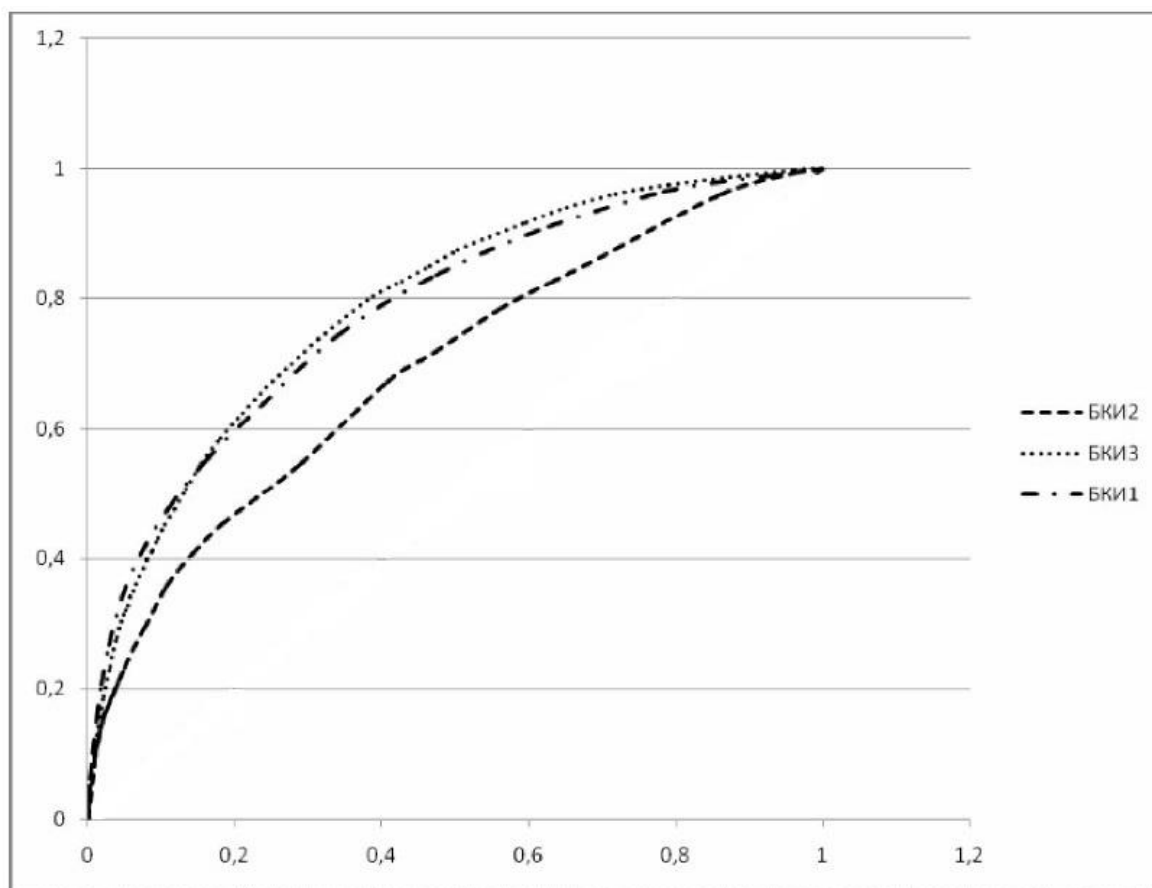


Рисунок 21 – Кривая скоринговых оценок трех БКИ

Поправочный коэффициент рассчитывается по формуле:

$$k = \frac{P_{i,j}}{a_i}, \quad (2)$$

Матрицу вероятностей и коэффициенты БКИ III сведем в таблицу 4.

Таблица 4 – Матрицы вероятностей и коэффициенты БКИ III

Баллы, согласно анкетном у скорингу, %	Матрица вероятностей				Коэфф.			
	Баллы БКИ III				Баллы БКИ III			
	≥755	От 755 до 722	От 722 до 678	< 678	≥755	От 755 до 722	От 722 до 678	< 678
0 до 2	0.35%	1.02%	1.35%	3.31%	0,32	0.92	1,23	2.99
2 до 4	0.87%	1,83%	3.18%	7.11%	0.31	0.64	1.11	2.45
4 до 6	1.44%	2.95%	3.69%	9.68%	0.28	0.61	0.76	1.99

Продолжение таблицы 4

6 до 8	1.97%	4,43%	5.79%	12.89%	0,29	0.65	0.84	1.87
8 до10	2.41%	3.42%	7.61%	17,64%	0.28	0.39	0,86	1.98
10 -12	3.33%	6,18%	8.46%	20.62%	0.31	0.57	0,78	1.88
12 -14	4.33%	5.76%	6.95%	19.75%	0.34	0.45	0,56	1.54
14 – 16	4.38%	4.76%	11.31%	23.52%	0.28	0.33	0.77	1.59
1 – 18	4.51%	6.68%	11.67%	25.94%	0,28	0.38	0,68	1.54
> 18	7.58%	7.55%	14.03%	31.88%	0,31	0.31	0.54	1.29

Рассчитывая, таким образом показатели значений вероятности дефолта клиента-заемщика, используя баллы анкетного скоринга и баллы, по каждому БКИ, сравним коэффициент-Джини и коэффициент-Колмогорова-Смирнова (таблица 5).

Таблица 5 – Показатели коэффициента-Джини и коэффициента-Колмогорова-Смирнова по совмещенным моделям

	БКИ I и Анкетный скоринг	БКИ II и Анкетный скоринг	БКИ III и Анкетный скоринг
Коэфф. Джини	0.68	0.68	0.72
Коэфф. Колмогорова -Смирнова	52.21	49.81	55.11

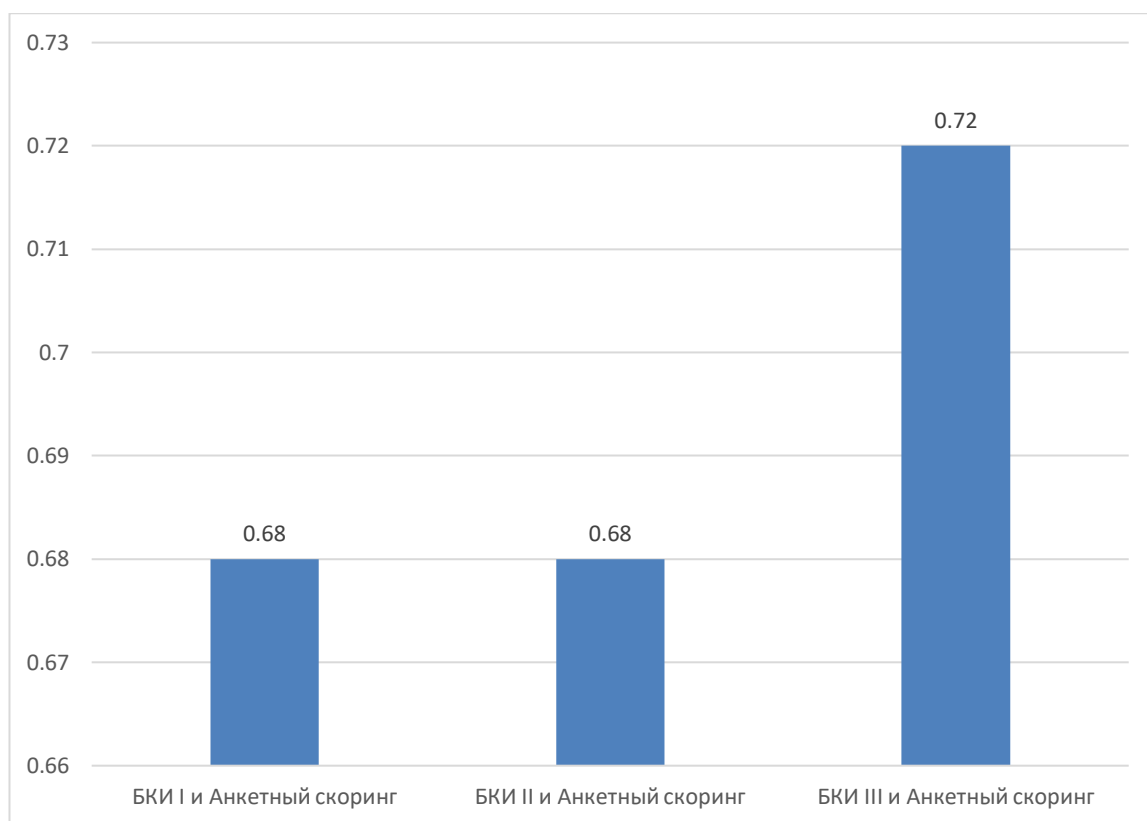


Рисунок 22 – Коэффициент Джини

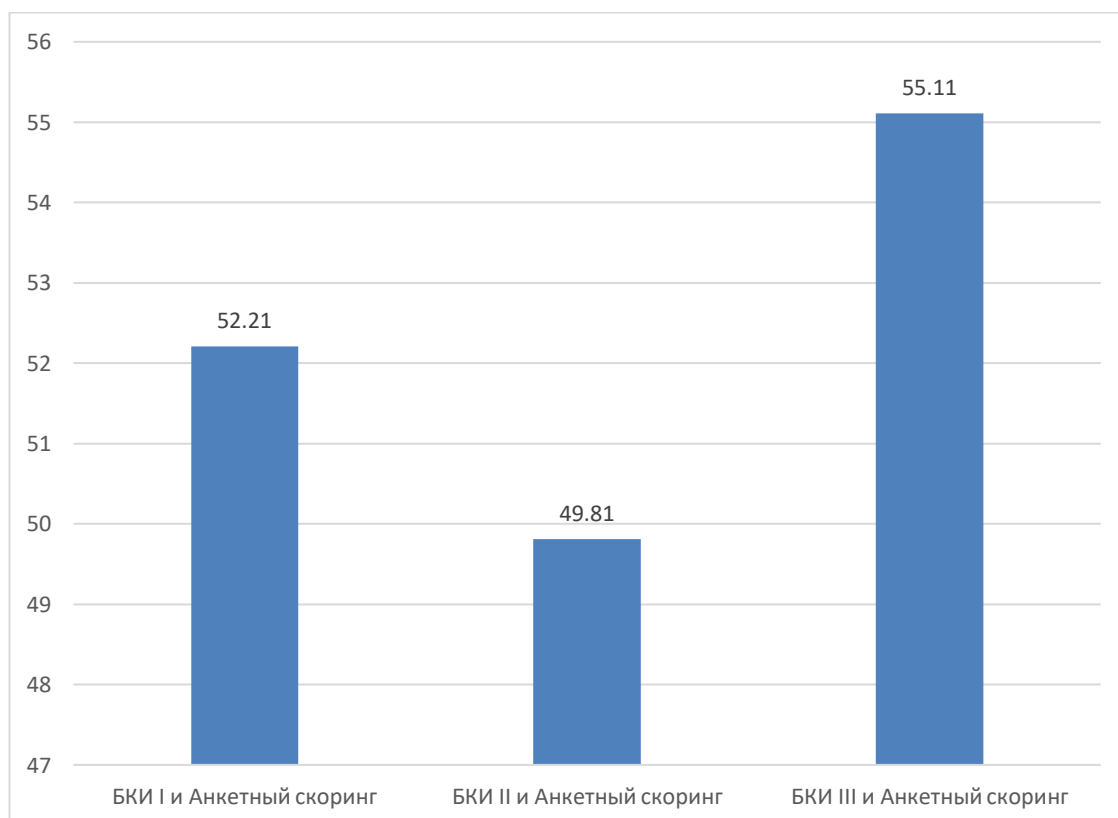


Рисунок 23 – Коэффициент Колмогорова-Смирнова

Процесс оценки кредитного риска клиентов-заемщиков, по предложенной методике, основанной на применении совмещенного скоринга

БКИ и анкетного скоринга позволит «НАРОДНЫЙ БАНК КИТАЯ» улучшить качество прогноза.

Таблица 6 – Использование баллов БКИ III

БКИ I	БКИ II	Балл, используемый в модели
да	да	БКИ III
да	нет	БКИ I
нет	да	БКИ III
нет	нет	Анкетный скоринг

Таблица 7 – Показатели коэффициента Джини и коэффициента Колмогорова-Смирнова по совмещенной модели по двум БКИ

	Показатель коэффициента Джини	Показатель коэффициента Колмогорова- Смирнова
БКИ I, БКИ III и Анкетный скоринг	0.74	56.51

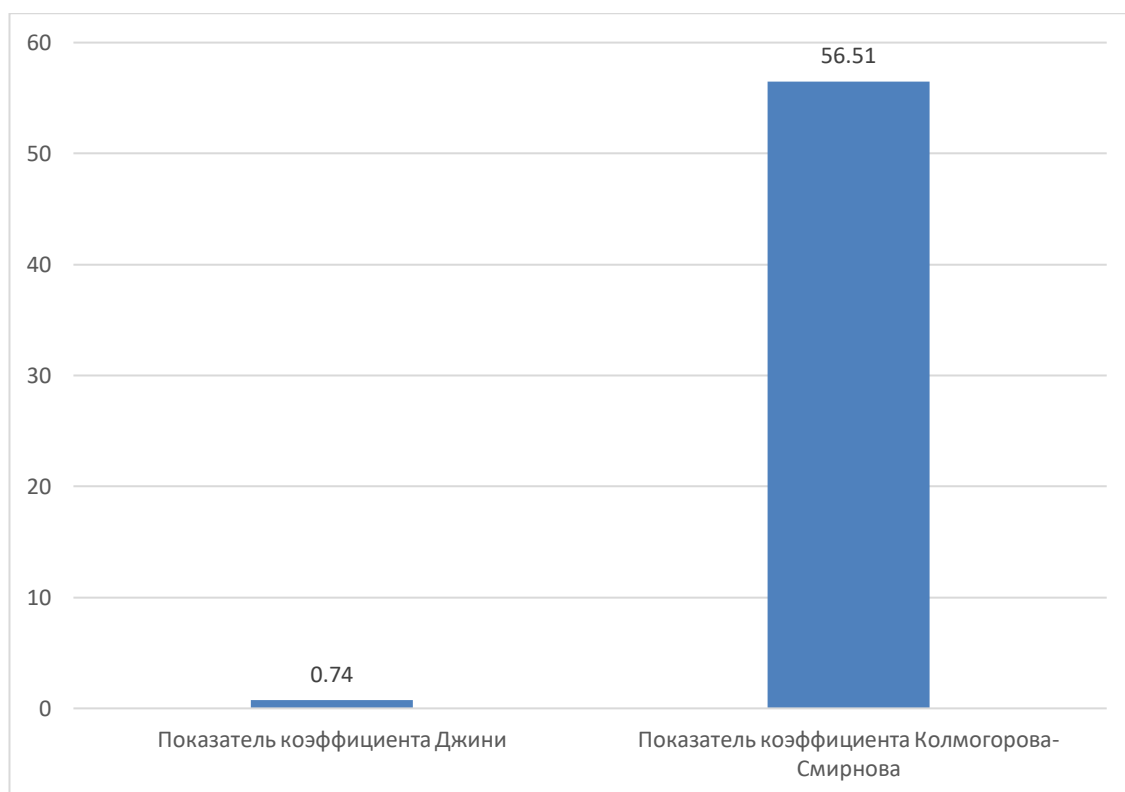


Рисунок 24 – БКИ I, БКИ III и Анкетный скоринг

Таким образом, разработанные мероприятия, будут способствовать совершенствованию скоринговой модели «НАРОДНЫЙ БАНК КИТАЯ» .

3.2 Особенности практики планирования уровня кредитного риска на примере народного банка Китая

Рассчитаем оценку эффективности предложенных мероприятий по совершенствованию скоринговой модели «НАРОДНЫЙ БАНК КИТАЯ» . Для этого проведем оценку 2-ух клиентов-заемщиков по методике, используемой в исследуемом банке и по альтернативной методике, тем самым выявив экономический эффект предлагаемой альтернативной методики.

Сначала проведем оценку клиента-заемщика с помощью предлагаемой методики, посредством анализа анкетных данных клиента-заемщика (анкетный скоринг), представленных:

- демографическими показателями: возрастом, национальностью,

полом, местом проживания, длительностью проживания заемщика в данном месте жительства, образованием, профессией, длительностью трудоустройства, наличием собственности, семейным положением, наличием детей и прочими показателями;

– данными, характеризующими запрашиваемый кредит, представленными целью кредитования.



Рисунок 25 – Представление анкетных данных клиента-заемщика
(анкетный скоринг)

В таблице 8 представим полученные данные по запросу на клиента-заемщика № 1, выбранного для оценивания.

Таблица 8 – Информация по запросу в БКИ III по заемщику № 1

Причины, отчисления скорингового балла	Скоринговый балл
T5: много запросов по кредитной истории по субъекту	657
E4: отсутствие свежей информации по счетам	
E0: демографические данные	
P9: величина отношения текущей задолженности к сумме займа большая	

Результаты оценки заемщика № 1 по действующей в банке методике представим в таблице 9

Таблица 9 – Результаты оценки заемщика № 1 по действующей в банке методике

№ п/п	Период		Рекомендуемое значение
	На начало	На конец	
1	2	3	4
K1	0,11	0,02	> 0,2
K2	1,00	1,10	1,5 - 2,5
K3	0,20	0,20	> 0,5
K4	1,00	1,00	1
K5	0,02	0,01	> 0,5
Kс	32%	30%	

В таблице 10 представим полученные данные на запрос результаты по конкретному клиенту (заемщику № 2), который был отобран для проведения данного эксперимента.

Таблица 10 – Результаты на запрос в БКИ №3 по заемщику № 2

Причины, по которым отмечен скоринговый балл	Скоринговый балл
T5: много недавних запросов по кредитной истории по субъекту	640
E4: отсутствие свежей информации по счетам	
E0: демографические показатели	
P9: величина отношения текущей задолженности к сумме займа очень большая	

В данном случае банку следует назначить средний уровень проверки.

Этого же заемщика (№ 2), мы оценили по действующей в банке методике.

Результаты оценки заемщика № 2 по действующей в банке методике представим в таблице 11.

Хотя этот заемщик также имеет хорошую кредитную историю и всегда выплачивал прежние кредиты в срок в других банках. Поэтому небольшой кредит может быть выдан данному заемщику.

Таблица 11 – Результаты оценки заемщика № 2 по действующей в банке методике

№ п/п	Период		Рекомендуемое значение
	На начало	На конец	
K1	0,10	0,01	> 0,2
K2	1,00	0,97	1,5 - 2,5
K3	0,10	0,10	> 0,5
K4	1,00	1,00	1
K5	0,01	0,01	> 0,5
Kс	27%	25%	

При оценке заемщика № 2 по своей методике, банк потеряет еще одного надежного клиента, а, следовательно, и прибыль от оказания данному клиенту кредитных услуг.

Далее рассчитаем показатели конкретного экономического эффекта, который сможет получить исследуемая кредитная организация, используя предложенную альтернативную методику.

По результатам оценки клиента-заемщика 1 и 2 по методике, которая сейчас действует в банке, «НАРОДНЫЙ БАНК КИТАЯ» может потерять двух клиентов-заемщиков.

С помощью предложенного альтернативного метода кредитный портфель банка возрастет и как следствие, банк получит доход от процентов по данным кредитам.

Таблица 12 – Оценка эффективности проекта

Показатель	До внедрения мероприятий	После внедрения мероприятий	Изменение
Чистая прибыль	831,7	914,87	83,17
Прибыль от продолжающейся деятельности	831,12	914,232	83,112
Операционный доход от резервов и изменения справедливой стоимости кредитного портфеля	1936,3	2129,93	193,63
Расходы на содержание персонала и административные расходы	664,48	598,032	-66,448
Расходы на создание резервов под кредитные убытки по долговым финансовым активам	162,4	146,16	-16,24

Таким образом, предложенные рекомендации по совершенствованию скоринговой модели банка, являются экономически эффективными.

3.3 Основные инструменты в системе минимизации банковских рисков (на примере народного банка Китая)

Лимиты, основанные на статистических мерах риска, раз в день контролируются при управлении рисками в разрезе личных торговых портфелей. Совокупный риск для позиций инвестиционного бизнеса контролируется раз в неделю.

В качестве метрик процентного риска используется два семейства метрик:

- метрика чувствительности «стоимости» банка к изменению процентных ставок на 100 базовых пунктов (pv1%).
- метрики чувствительности ожидаемого чистого процентного заработка банка на горизонте 1 год к изменению процентных ставок на 100

базовых пунктов (ear1%).

Основные направления анализа качества кредита в «НАРОДНЫЙ БАНК КИТАЯ» представлены:

- снижением кредитного риска по каждому конкретному кредиту в «НАРОДНЫЙ БАНК КИТАЯ».
- снижением потерь по кредитам на уровне кредитного портфеля «НАРОДНЫЙ БАНК КИТАЯ» в целом.

Таблица 13 – Направления оценки и их весовые коэффициенты (внутренняя инструкция «НАРОДНЫЙ БАНК КИТАЯ»)

Направление оценки кредитного риска	Вес
Кредитная история (репутация)	0,2
Финансы	0,3
Обеспечение	0,25
Менеджмент	0,15
Рынок/отрасль	0,2

В таблице определены направления оценки и их весовые коэффициенты: кредитная история (репутация) (0,2 %), финансы (0,3 %), обеспечение (0,25 %), менеджмент (0,15 %), рынок/отрасль (0,2 %).

Таблица 14 – Оценка кредитной истории кредитополучателя в «НАРОДНЫЙ БАНК КИТАЯ»

Полученные и погашенные кредиты/ Запрашиваемый кредит	Балл
1	2
Более 3	10
От 2 до 3	30
От 1,5 до 2	50
От 0,5 до 1,5	70
Менее 0,5	90
Кредитная история отсутствует (первый кредит)	100
Итого	100

Оценка кредитной истории кредитополучателя в «НАРОДНЫЙ БАНК

КИТАЯ» устроена следующим образом: более 3 (10 балл), от 2 до 3 (30 балл), от 1,5 до 2 (50 балл) от 0,5 до 1,5 (70 балл), менее 0,5 (90 балл).

С целью снижения кредитного риска «НАРОДНЫЙ БАНК КИТАЯ» использует одновременно несколько способов исполнения обязательств по кредиту (таблица 15).

Таблица 15 – Оценка обеспечения кредита «НАРОДНЫЙ БАНК КИТАЯ»

Вид обеспечения	Балл
1	2
Наличие государственного, регионального или муниципального заказа	70
Валютный депозит	10
Недвижимость	25
Гарантии региональных и муниципальных властей	25
Оргтехника и офисная мебель	35
Промышленное оборудование	25
Торговое оборудование	30
Промышленные товары	15
Автотранспорт	35
Продовольственные товары	35
Ценные бумаги	25
Поручительство юридического лица	60

Виды обеспечения также распределяются по числу коэффициентов:

Недвижимость – 25 балл;

Гарантии региональных и муниципальных властей – 25 балл;

Оргтехника и офисная мебель - 35 балл;

Промышленное оборудование - 25 балл;

Торговое оборудование - 30 балл;

Промышленные товары - 15 балл;

Автотранспорт - 35 балл;

Продовольственные товары - 35 балл;

Ценные бумаги - 25 балл;

Поручительство юридического лица – 60;

Оценим уровень кредитного риска в «НАРОДНЫЙ БАНК КИТАЯ».

Таблица 16 – Уровень кредитного риска в «НАРОДНЫЙ БАНК КИТАЯ»

Общее кол-во баллов	Категория риска	Оценка риска
От 10 до 20	1	Минимальный
От 21 до 40	2	Низкий
От 41 до 60	3	Средний
От 61 до 80	4	Высокий
81 и более	5	Очень высокий
0 баллов	X	Неприемлемый

Кредитный риск в «НАРОДНЫЙ БАНК КИТАЯ» подразделяется на следующие группы:

- минимальный;
- низкий;
- средний;
- высокий;
- очень высокий;
- неприемлемый.

Баллы рассчитываются от 0 до 100.

Аспекты кредитной политики банка подразделяются на четыре основные группы показателей:

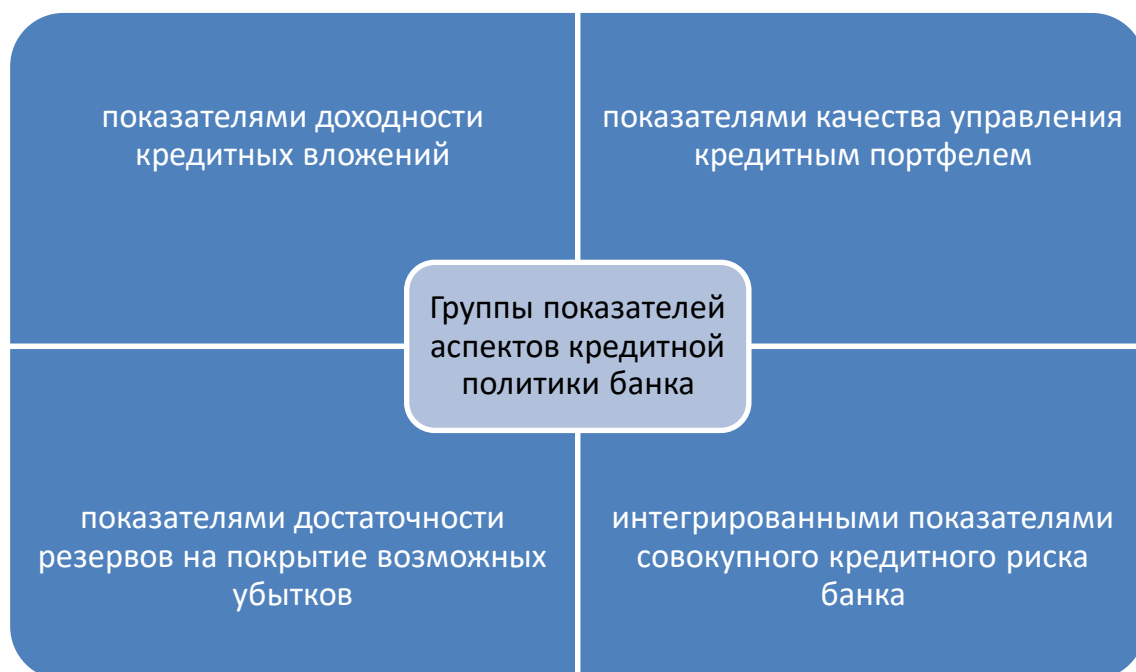


Рисунок 26 – Группы показателей аспектов кредитной политики банка

Методику расчёта коэффициента качества управления кредитным портфелем для снижения кредитного риска в «НАРОДНЫЙ БАНК КИТАЯ» представим схематически (рис. 29).

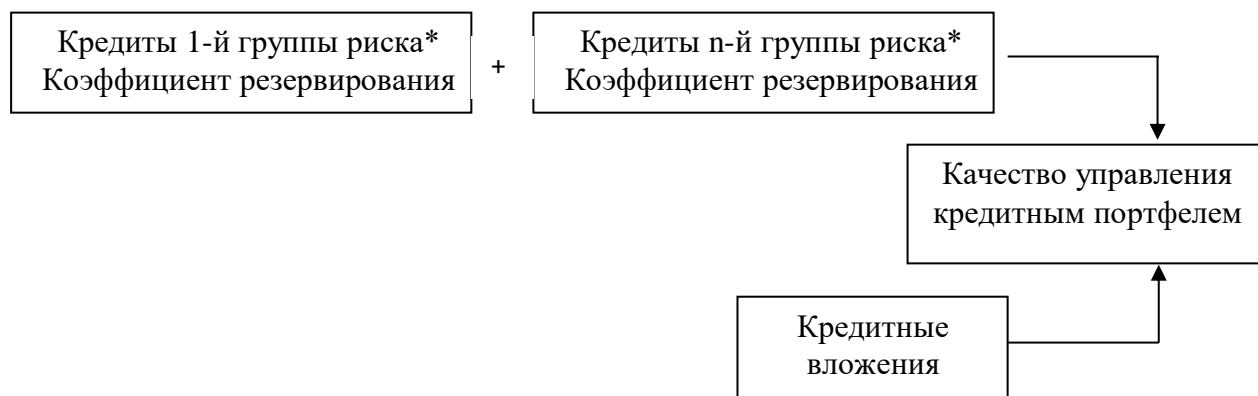


Рисунок 27 – Методика расчёта коэффициента качества управления кредитным портфелем «НАРОДНЫЙ БАНК КИТАЯ»

Пример расчёта величины резерва на покрытие возможных убытков по кредитам, используемый во внутренней инструкции кредитного отдела представлен в таблице 17.

Таблица 17 – Расчёт величины резерва на возможные убытки по кредитам в «НАРОДНЫЙ БАНК КИТАЯ»

	Кредитные вложения (остаток по балансу) (расч. Ед.)	Коэффициент риска (%)	Кредитные вложения с учётом риска (расч. Ед.)
1	2	3	4
1	750	1	7,5
2	120	20	24
3	250	50	125
4	90	100	90
Всего	1210	171	246,5

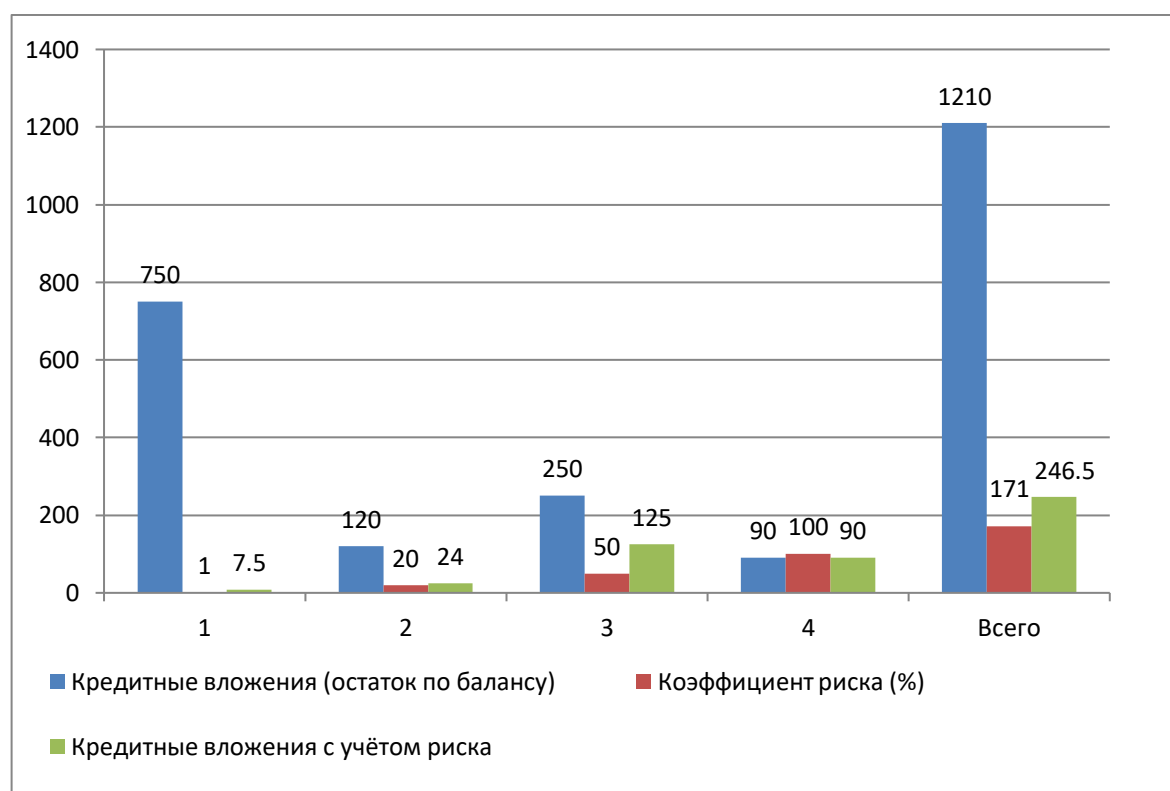


Рисунок 27 – Расчёт величины резерва на возможные убытки по кредитам в «НАРОДНЫЙ БАНК КИТАЯ»

В управлении кредитным риском в «НАРОДНЫЙ БАНК КИТАЯ» использует несколько основных способов, например, рационирование кредита, которое представлено:



Рисунок 28 – Методы рационарирования кредита



Рисунок 29 – Способы диверсификации кредитов

Помимо рационарирования в «НАРОДНЫЙ БАНК КИТАЯ» используются другие способы диверсификации кредитов.

4 Социальная ответственность

Наименование предприятия: «Народный Банк Китая».

Корпоративная социальная ответственность это система добровольных взаимоотношений между сотрудниками, руководителем и обществом, которая направлена на совершенствование социально-трудовых отношений, социальную стабильность.

«Народный Банк Китая» признает важность внедрения системы корпоративного управления, соответствующей общепринятым нормам в международной практике, и принимает обязательство неукоснительно в своей деятельности руководствоваться принципами корпоративного управления.

Социальная миссия «Народный Банк Китая»: консультативная и консультативная организация по валютно - кредитной политике, основными инструментами которой являются: открытые рыночные операции, депозитные резервы и займы центральных банков, политика в отношении процентных ставок и механизмы фиксированного кредитования.

Миссию «Народный Банк Китая» реализует через корпоративную социальную ответственность по отношению к персоналу, местным сообществам и обществу в целом.

Ценности предприятия «Народный Банк Китая» является связующим звеном всех сфер ее деятельности, и находят отражение в ее успехах. Эти идеи обязательны для всех сотрудников. Они будут транслированы всем, кто сотрудничает с «Народный Банк Китая».

«Народный Банк Китая» не отступает от своих ценностей ради получения прибыли.

Исходя из выбранных целей, для их достижения, «Народный Банк Китая» выделяет следующие внутренние ценности, которые желает видеть у своих сотрудников:

– Эффективность - стабильное достижение максимальных результатов во всем, что мы делаем.

– Профессионализм - система устремлений и ценностных ориентации, которая составляет смысл нашего труда для блага общества.

– Справедливость - вознаграждение за труд в соответствии с достигнутыми результатами и равные условия для профессионального роста.

– Доверие - равные изначальные возможности, объединенные с делегирование полномочий сотрудникам и их ответственность в принятии реализации решений.

– Честность - правило в отношениях и предоставлении информации, необходимое для установления атмосферы доверия к нашей работе.

– Ответственность - способность противостоять тому, что мы не приемлем, а также брать личную ответственность за последствия собственных решений.

В таблице 18 представлены прямые и косвенные стейкхолдеры «Народный Банк Китая».

Таблица 18 – Стейкхолдеры «Народный Банк Китая»

Прямые стейкхолдеры	Косвенные стейкхолдеры
1. Директор	1. Органы власти
2. Руководители	2. Общество и общественные организации
3. Сотрудники банка	3. Деловые партнеры
4. Акционеры и инвесторы	4. Конкуренты Народного банка Китая
5. Клиенты	5. Банки и финансовые организации

Структура стейкхолдеров «Народный Банк Китая» на предмет количества соответствует для предприятий подобного направления.

Далее рассмотрим описание и анализ деятельности стейкхолдеров организации, их влияние на организацию.

4.1 Анализ факторов внутренней социальной ответственности

Параметры КСО:

Принципы корпоративной культуры

При перестройке корпоративной культуры на основе новых принципов и норм важно сформировать у всех сотрудников новые модели поведения. Именно их поведение является для клиентов внешним проявлением клиентоориентированности банка. Например, в «идеальные модели» могут быть заложены такие принципы и ценности:

- НБК изучает клиента, его проблемы и потребности. Мы «чувствуем» клиента и его бизнес.
- Тщательно отбираем персонал, вводя в систему подбора и адаптации компетенцию ориентации на клиента.
- Предоставляем клиенту видимую пользу (а не услугу), которая выгодно отличает нас от конкурентов.
- Внедряем систему коммуникации с клиентом и общаемся с ним регулярно, а не только тогда, когда есть предмет для продажи.
- Включаем клиента в процесс формирования ценностей банка и привлекаем его к разработке новых решений.

Основные черты корпоративной культуры эффективного банка - здоровый консерватизм в поведении в сочетании с максимальным поощрением проявления деловой инициативы с нацеленностью на конечный результат. Особое внимание нужно уделять соблюдению профессиональной банковской этики. Надо стремиться к максимальной определенности и прозрачности в отношениях с клиентами, что позволяет им располагать подробной информацией об основных принципах деятельности банка.

Сотрудники

«Народный Банк Китая» признает, что воспроизводство и расширение компетенции ее сотрудников представляет собой основной ресурс для создания конкурентоспособной и прибыльной клиники в долгосрочной перспективе.

«Народный Банк Китая» гарантирует организацию управления персоналом в соответствии с действующим трудовым законодательством, с соблюдением прав человека, исключая деление по национальному признаку и рассматривая каждого сотрудника как личность, стремящуюся к самореализации, карьерному и профессиональному росту.

«Народный Банк Китая» создает необходимые условия для эффективной работы путем обеспечения высокого уровня мотивации персонала, создания безопасных и комфортных условий труда, предоставляя возможности для обучения и повышения квалификации, развивая корпоративную культуру и традиции.

«Народный Банк Китая» формирует кадровый резерв на все должности менеджеров высшего и среднего уровня управления.

Организация труда удовлетворяет требованиям безопасности

Обеспечение безопасности Народного банка Китая на всех этапах и обеспечение защиты имущественных интересов клиентов в ходе работы являются основными принципами Банка.

«Народный Банк Китая» строго следует китайским требованиям в области безопасности.

Работники придерживаются норм культуры безопасности

«Народный Банк Китая» контролирует исполнение требований безопасности в системе договорных отношений, обеспечивает необходимое обучение и информирование сотрудников в соответствии со стандартами.

Работники «Народный Банк Китая»:

- неукоснительно соблюдают требования законодательства
- китайской требовании, локальных нормативных актов в области охраны труда;

- контролируют соблюдение требований охраны труда другими работниками;
- приступают (допускают других работников) к выполнению работы только при условии наличия соответствующей данной работе квалификации;
- избегают сокрытия информации об инцидентах, оказывают содействие при проведении расследований инцидентов и предпосылок к ним;
- незамедлительно сообщают о возможных и имеющих место быть нарушениях в области охраны труда своему непосредственному руководителю «Народного банка Китая».

Сотрудники «Народный Банк Китая» должны следовать профессиональным этическим принципам в своей деятельности.

Следуя этим принципам, банк сможет оказывать услуги профессионально, поддерживать корпоративную культуру, необходимую для развития и достижения результатов высокого качества.

Народный Банк Китая установил следующие принципы:

- Оказывать услуги в рамках своей компетентности и квалификации, выполнять профессиональные обязанности честно и старательно, поддерживая высокие этические стандарты поведения.
- Поддерживать свою компетентность в соответствующих областях, сохранять актуальность своих навыков и знаний.
- Способствовать и поддерживать доверие общества к информационным технологиям.

Обучение сотрудников

В организации уделяется внимание развитию кадров через обучение и повышение квалификации.

Регулярное проведение циклов повышения квалификации (1 раз в 5 лет), существующая система аттестации в известной мере отвечают этой цели.

Системы социальных гарантий организации

«Народный Банк Китая» реализует внутренние программы для персонала: добровольного медицинского страхования, поддержки молодых специалистов, образовательные программы, направленные на рост уровня квалификации персонала, программы, обеспечивающие достойные условия труда сотрудникам.

Оказание помощи работникам в критических ситуациях

«Народный Банк Китая» стремится предупреждать потенциальные корпоративные конфликты, а также урегулировать возникшие корпоративные конфликты как можно раньше, т.к. это позволяет защитить права и законные интересы акционеров и обеспечить собственные имущественные интересы и деловую репутацию.

В процессе урегулирования корпоративного конфликта «Народный Банк Китая» руководствуется действующим законодательством и соответствующими внутренними документами.

4.2 Анализ факторов внешней социальной ответственности

Параметры КСО:

Содействие охране окружающей среды

Взаимодействие с местным сообществом и местной властью

«Народный Банк Китая» и ее деятельность прозрачны для акционеров, инвесторов, потребителей, поставщиков, представителей СМИ иных заинтересованных лиц.

В «Народный Банк Китая» принята информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.

Компания обеспечивает раскрытие информации в объеме и порядке, предусмотренном действующим законодательством, внутренними документами «Народный Банк Китая» и утвержденной информационной политикой.

Клиенты

Особо значимая ценность «Народный Банк Китая» – стабильность ее отношений с клиентами.

Столкновение с постоянно расширяющейся клиентской базой, защита клиентов и учет интересов каждого клиента всегда были основой долгосрочного партнерства банка.

Конкуренты

В своем отношении к конкурентам «Народный Банк Китая» будет придерживаться позиции честной, свободной и открытой конкуренции, основанной исключительно на непрерывном повышении качества и конкурентоспособности услуг, отвечающих требованиям и ожиданиям потребителей.

«Народный Банк Китая» не допускает проявления своими сотрудниками недобросовестной конкуренции, в том числе:

- Распространять ложные, неточные или искаженные сведения, которые могут причинить заказчику убытки, либо нанести ущерб его деловой репутации;
- Вводить в заблуждение в отношении производителя, либо способа и места производства, потребительских свойств и характеристик, качества и количества товара и услуг, реализуемых компанией;
- Некорректно сравнивать реализуемые Компанией товары и услуги с товарами и услугами, реализуемыми конкурентами;
- Продавать, обменивать или иным способом вводить в оборот товары, если при этом незаконно использовались результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации юридического лица, средства индивидуализации продукции, работ, услуг.
- Незаконно получать, использовать, разглашать информацию, составляющую коммерческую, служебную или иную охраняемую законом тайну.

Ответственность банка за обслуживание потребителей

«Народный Банк Китая» считает важным аспектом социальной ответственности — лояльность и честность во взаимоотношениях с клиентами.

4.3 Правовые и организационные вопросы обеспечения социальной ответственности

Параметры КСО:

«Народный Банк Китая» осознает свою ответственность перед государством в связи со значимостью и спецификой деятельности, строго следуют требованиям законодательства Китайской Республики, стремятся быть образцом в выполнении правовых и этических обязательств в отношении государства.

«Народный Банк Китая» строит устойчивые и конструктивные взаимоотношения с федеральными, региональными и муниципальными органами власти на принципах ответственности, добросовестности и независимости.

«Народный Банк Китая» видит свою социальную ответственность перед государством в том, чтобы:

- добросовестно выплачивать налоги и сборы, установленные законом
- соблюдать законы и нормативные акты, имеющие отношение к деятельности банки
- не пытаться ненадлежащим образом влиять на решения государственных органов и учреждений
- использовать прозрачные процедуры взаимодействия с государственными органами, учреждениями, должностными лицами и предприятиями, принадлежащими или контролируемые государством.

В «Народный Банк Китая» соблюдаются все нормы:

- трудового законодательства;
- правовых и нормативных законодательных актов;
- внутренних нормативных документов и регламентов организации в области исследуемой деятельности.

Структура программ КСО «Народный Банк Китая» представлена в таблице 19.

Таблица 19 – Структура программ КСО

Наименование мероприятия	Элементы	Стейкхолдеры	Сроки реализации мероприятия	Ожидаемый результат от реализации мероприятия
Экзамен по охране труда	Безопасность труда	Все сотрудники компании	1 раз в год	Все сотрудники знают правила охраны труда и безопасности
Стажировка сотрудников	Развитие персонала	Персонал: руководители, специалисты	1 раз в год	Повышение квалификации персонала
Заключение договора на вывоз мусора	Охрана окружающей среды	Общество и общественные организации, органы власти	1 раз в 3 года	Чистота на территории компании

В таблице 20 представлены основные затраты «Народный Банк Китая» на корпоративную социальную ответственность.

Таблица 20 – Экономические затраты на мероприятия КСО

№	Мероприятие	Стоимость реализации на планируемый период, тыс. руб.
1	Безопасность труда	50
2	Поддержание социальной значимости заработной платы	250
3.	Дополнительное медицинское и социальное страхование сотрудников	350
4.	Развитие персонала	220
5.	Пакет социальных услуг:	350
6.	Охрана окружающей среды	180
7.	Благотворительность	170
8.	Спонсорство	160
	ИТОГО:	1730

Ожидаемая эффективность программы КСО.

Итак, в результате сделаем общий вывод относительно эффективности программ КСО предприятия:

- 1) программы КСО соответствует целям и стратегии «Народный банк Китая»;
- 2) в «Народный Банк Китая» преобладает внешняя КСО;
- 3) программы КСО отвечают интересам стейкхолдеров.

В результате можно сделать вывод о том, что мероприятия КСО, реализуемые «Народный Банк Китая» целесообразны и полностью соответствуют ожиданиям всех стейкхолдеров.

Заключение

Добиться успеха могут лишь те банки, которые помимо применения профессионально разработанных маркетинговых стратегий способны качественно управлять финансовыми рисками собственной деятельности. Соответственно, банк сможет значительно повысить свою конкурентоспособность. Именно поэтому совершенствование управления финансовыми банковскими рисками, является ключевой задачей управления современной кредитной организацией.

«Народный Банк Китая» предоставляет следующие банковские услуги на рынке: обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами.

Конкурентное положение на рынке «Народный Банк Китая» устойчивое.

Согласно анализу финансовых показателей исследуемого банка, за анализируемый период «Народный Банк Китая» характерно стабильное финансовое положение.

Процесс управления финансовым риском в «Народный Банк Китая» осуществляется по следующим этапам: выявление и анализ, оценка, контроль, мониторинг и отчетность.

При выполнении всех этих процессов учитывают источники риска.

Система управления финансовыми банковскими рисками в «Народный Банк Китая» является довольно гибкой, но механизм реализации мероприятий, разрабатываемых банком, оказывается нередко недостаточно эффективным по ряду причин объективного и субъективного характера.

В связи с тем, что для «Народный Банк Китая», одним из наиболее существенных из финансовых рисков, является, кредитный риск, но и значительную часть доходов банки получает от реализации кредитных продуктов, сконцентрируем свое внимание на усовершенствовании методики

определения благонадежности заемщиков и повышении уровня одобряемости кредитов.

Предлагаем «Народный Банк Китая» использовать совмещение оценок, которые получены при анкетном скоринге и скоринге БКИ.

Процесс оценки кредитного риска клиентов-заемщиков, по предложенной методике, основанной на применении совмещенного скоринга БКИ и анкетного скоринга позволит «Народный Банк Китая» улучшить качество прогноза.

Таким образом, разработанные мероприятия, будут способствовать повышению доходности банка, а это, в конечном итоге, главная цель любой коммерческой структуры, совершенствованию системы управления финансовыми банковскими рисками и стабилизации экономической деятельности банка в целом.

Рассчитаем оценку эффективности предложенных мероприятий в «Народный Банк Китая». Для этого рассчитаем показатели конкретного экономического эффекта, который сможет получить исследуемая кредитная организация, используя предложенную нами методику. По результатам оценки клиента-заемщика 1 и 2 по методике, которая сейчас действует в банке, «Народный Банк Китая» может потерять двух клиентов-заемщиков.

Таким образом, предложенные рекомендации являются экономически эффективными.

Список использованных источников

1. Алешина А.В. Системный риск и финансовый кризис: какие уроки можно извлечь из прошлых финансовых кризисов/ А.В. Алешина // Экономика и управление: проблемы, решения.– 2017.– Т. 3.– № 4.– С. 62–72.
2. Альционе О.А. Управление рыночными рисками при осуществлении операций с производными финансовыми инструментами/ О.А. Альционе // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. – 2017. – № 6-7. – С. 181–183.
3. Афанасьев С.В. Генезис мошенничества: почему люди обманывают банки и как снизить риски финансового мошенничества/ С.В. Афанасьев // Управление финансовыми рисками.– 2017. – № 3. – С. 202–214.
4. Бабенкова С.Ю. Основные риски исламских банков в современной финансовой системе/ С.Ю. Бабенкова // Путеводитель предпринимателя. – 2017. – № 34. – С. 47–53.
5. Бадмаева Э.С. Основы управления финансовыми рисками банка / Э.С. Бадмаева // В сборнике: перспективы развития науки в современном мире сборник статей по материалам XIII международной научно-практической конференции.– Уфа: Санкт-Петербург. – 2018.– С. 9–15.
6. Балясова А.А. Анализ и оценка рисков финансовой устойчивости банка (на примере ПАО «Сбербанк») / А.А. Балясова // Контентус. – 2018. № 11 (76).– С. 41–49.
7. Батталова А.Р. Управление финансовыми рисками банка (на примере коммерческого банка) / А.Р. Батталова // В сборнике научное сообщество студентов XXI столетия. Экономические науки: сборник статей по материалам LXXIX студенческой международной научно-практической конференции. Новосибирск. – 2019. –С. 47-52.
8. Борисенко С.С. Проблемы управления финансовыми рисками в банковской деятельности / С.С. Борисенко // Молодой ученый. – 2018.– № 19

(205). – С. 31-33.

9. Бороденкова М.А. Проблема процентного риска коммерческого банка и её раскрытие в финансовой отчетности / М.А. Бороденкова // Высшая школа. – 2017. – № 3. – С. 18–19.

10. Булатова Э.А. Риски при формировании банковских ресурсов и их влияние на финансовую безопасность банка/ Э.А. Булатова // Финансово-экономическая безопасность Российской Федерации и ее регионов Сборник материалов II Международной научно-практической конференции. – 2017. – № 5. – С. 154–155.

11. Бураева, Е.В. Финансовый механизм как средство сдерживания рисков коммерческих банков /Е.В. Бураева. – Вестник Кемеровского государственного университета. –2019. –№ 1– С. 45–49.

12. Бут, В.В. Управление рисками банка /В.В. Бут. – Энигма. –2019. – № 8. – С. 211–221.

13. Бушукина, В.И. Оценка уровня финансовой безопасности регионального российского банка /В.И. Бушукина. – Энигма. 2017. –№ 1. – С. 341– 345.

14. Волкова, Н.В. Проблемы управления финансовыми рисками коммерческих банков /Н.В. Волкова. – 2018. –№ 3. – С. 226 – 228.

15. Галеева, З.Т. Изменчивость обменных курсов и ее воздействие на управление рисками с использованием внутренних моделей в коммерческих банках /З.Т. Галеева. – Проблемы современной науки и образования. –2017. – № 30 (112). – С. 37–44.

16. Гармаева, Э.Ц. Анализ управления финансовыми рисками коммерческого банка /Э.Ц. Гармаева. – Экономический вестник Восточно-Сибирского государственного университета технологий и управления. –2018. –№ 5. – С. 48-56.

17. Господарчук, Г.Г. Анализ финансовой устойчивости коммерческих банков на основе соотношения доходности и риска /Г.Г. Господарчук. – Экономический анализ: теория и практика. –2017. –№ 11

(470).– С. 148-156.

18. Григорьева, Я.И. Агрегирование данных о рисках как новый подход к управлению финансовой устойчивостью и безопасностью функционирования банков республики Беларусь /Я.И. Григорьева. – Экономический анализ: теория и практика. –2018. –№ 5.– С. 100-104.

19. Гриджук, Д.М. Основные центры ответственности и виды финансовых рисков в коммерческом банке /Д.М. Гриджук. – Экономический анализ: теория и практика. –2017. –№ 11 (198).– С. 31-36.

20. Грудцын, А.С. Оценка валютных рисков коммерческих банков и их влияние на финансовый результат /А.С. Грудцын. – Интернаука. –2018. – № 19-2 (53). – С. 10-12.

21. Дарчинов Э.В. Формирование системы методов оценки финансовых рисков коммерческого банка /Э.В. Дарчинов. – Сборник научных трудов. –2018. –№ 11.– С. 176-182.

22. Титаренко, И.А. Методологические аспекты управления финансовыми рисками в коммерческом банке /И.А. Титаренко; под общ. ред. Ю.М. Складовой. И.А. Титаренко. – Сборник научных трудов. –2017. –№ 6. – С. 49-55.

23. Умурзаков, С.И. Анализ финансовых рисков в исламских коммерческих банках /С.И. Умурзаков. – Аллея науки. –2017. –№ 12. – С. 57-69.

24. Лаврушин, О.И. Финансы и кредит /О.И. Лаврушин. – Аллея науки. –2015. –№ 12.– 80с.

25. Шапкин, А.С. Банковские риски /А.С. Шапкин. – М: 2015. –№ 12. – 65с.

26. Национальная оценка рисков ОД/ФТ в банках и некредитных финансовых организациях /Хаданович А.. – Банковский вестник. –2019. № 4 (669).– С. 22-31.

27. Алешина, А.В. Системный риск и финансовый кризис: какие уроки можно извлечь из прошлых финансовых кризисов /А.В. Алешина. –

Экономика и управление: проблемы, решения. – 2017. – № 4. – С. 62-72.

28. Альционе, О.А. Управление рыночными рисками при осуществлении операций с производными финансовыми инструментами /О.А. Альционе. – Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. –2017.–№ 6-7.– 190с.

29. Андреева, А.В. Управление кредитными рисками банков на основе повышения финансовой грамотности населения /А.В. Андреева, А.А. Скрынникова, А.А. Юдин. – Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. –2017. № 12 (91). – С. 44-48.

30. Афанасьев, С.В. Генезис мошенничества: почему люди обманывают банки и как снизить риски финансового мошенничества /С.В. Афанасьев. – Управление финансовыми рисками. –2017. № 3. – С. 202-214.

31. Булатова, Э.А. Риски при формировании банковских ресурсов и их влияние на финансовую безопасность банка /Э.А. Булатова. – 2017. – С. 154-155.

32. Хабибуллина, Л.Н. Сущность и характеристика финансовых рисков коммерческого банка /Л.Н. Хабибуллина. – Сборник научных трудов. –2019. – С. 275-281.

33. Бороденкова, М.А. Проблема процентного риска коммерческого банка и её раскрытие в финансовой отчетности /М.А. Бороденкова. – Высшая школа. –2017. –№ 3.– С. 18-19.

34. Казакова, Н.А. Совершенствование методов управления рисками в системе финансовой безопасности коммерческих банков /Н.А. Казакова, А.В. Лукьянов, О.Л. Шеметкова, А.И. Болвачев. – Финансовый менеджмент. –2018. –№ 3.– С. 88-100.

35. Семернин, А.В. Сущность и классификация финансовых рисков банка /А.В. Семернин. – 2017. – С. 145-147.

36. Хмелев, А.В. Снижения риска потери финансовых средств посредством использования нескольких счетов в разных банках малым бизнесом /А.В. Хмелев. – 2019. – С. 189-193.

37. Бабенкова, С.Ю. Основные риски исламских банков в современной финансовой системе /С.Ю. Бабенкова. – Путеводитель предпринимателя. –2017. –№ 34.– С. 47-53.
38. Виноградова, О.С. Финансовый риск-менеджмент в региональных банках /О.С. Виноградова, М.Н. Колин. – Экономика. Бизнес. Банки. –2019. –№ 8 (34). – С. 62-79.
39. Хасянова, С.Ю. Качество риск-менеджмента в банке: предпосылки возникновения финансовых проблем /С.Ю. Хасянова. – Российский журнал менеджмента. –2018. –№ 2.– С. 187-204.
40. The Chinese banking system: Much more than a domestic giant [Электронный ресурс] / Zhou Н.. – Электрон. журн. – 2018. –URL: <https://voxeu.org/article/chinese-banking-system> (дата обращения 22.04.2020)
41. Бадмаева, Э.С. Основы управления финансовыми рисками банка /Э.С. Бадмаева. – Уфа: 2018. – С. 9-15.
42. Цыганова, И.А. Проблема использования финансовых инструментов для снижения кредитного риска банков /И.А. Цыганова. – Саратов: 2019. – С. 47-51.
43. Бадмаева, Э.С. Сущность и особенности финансовых рисков банка /Э.С. Бадмаева. – Уфа: 2018. – С. 123-128.
44. Шакер, И.Е. Анализ рисков цифровой валюты центрального банка в новой финансовой экосистеме /И.Е. Шакер. – Банковские услуги, – 2018.–№ 11.– С. 9-19.
45. Балясова, А.А. Анализ и оценка рисков финансовой устойчивости банка /А.А. Балясова. – Контентус. –2018. –№ 11 (76). – 55с.
46. Шапкин, А.С. Банковские риски /А.С. Шапкин. – М: Дашков и Ко. –2015. – 65с.
47. Батталова, А.Р. Управление финансовыми рисками банка /А.Р. Батталова. – Новосибирск. –2019. – 70с.
48. «Трудовой кодекс КНР» [Электронный ресурс] /. – Электрон. текстовые дан. – URL: http://www.gov.cn/banshi/2005-05/25/content_905.htm

(дата обращения 11.04.2020).

Приложение А

(справочное)

Скоринговые баллы: расшифровка и значения

Балл	Оценка
300-500 баллов	Крайне низкий балл, рассчитывать на получение займа невозможно;
500-600 баллов	Неудовлетворительный результат, который не позволит кредитоваться в крупных финансовых организациях;
600-650 баллов	Приемлемый результат, однако существует вероятность требования банком дополнительных документов, подтверждающих платежеспособность;
650-690 баллов	Хорошая сумма, обеспечивающая высокие шансы на получение займа на стандартных условиях;
690-850 баллов	Отличный результат, свидетельствующий о статусе надежного заемщика, максимальная вероятность одобрения кредита на самых привлекательных условиях.

Приложение Б

(справочное)

Оценка обеспечения кредита «Народный Банк Китая»

Вид обеспечения	Балл
1	2
Наличие государственного, регионального или муниципального заказа	70
Валютный депозит	10
Недвижимость	25
Гарантии региональных и муниципальных властей	25
Оргтехника и офисная мебель	35
Промышленное оборудование	25
Торговое оборудование	30
Промышленные товары	15
Автотранспорт	35
Продовольственные товары	35
Ценные бумаги	25
Поручительство юридического лица	60